UOBR TB
128941 1000
ENGLISH/THAI
ANL 12/31/2000

ANNUAL REPORT

2000

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

(A MEMBER OF THE UNITED OVERSEAS BANK GROUP)

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
(สมาชิกกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์)

สารบัญ

ข้อมูลธุรกิจ	68
ปณิธานของธนาคาร	69
ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	70
อุดมการณ์หลักของธนาคาร	71
สารจากประธานกรรมการ	72
คณะกรรมการธนาคาร	74
ผู้บริหารระดับสูง	76
สรุปสภาวะเศรษฐกิจปี 2543 และแนวโน้มในปี 2544	81
ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้ม	82
ผลการดำเนินงาน	83
บทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	86
ธรรมาภิบาลของธนาคาร	88
รายงานผู้สอบบัญชี และงบการเงิน	90
ข้อมูลผู้ถือหุ้น	125
ข้อมูลทั่วไป	128
ทำเนียบสาขาธนาคาร	130
รายงานสรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนด ตามแบบ 56-2	135

ข้อมูลธุรกิจ

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2542 โดยเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำแห่งหนึ่งของสิงคโปร์ มีเครือข่ายและสำนักงานรวม 285 แห่งทั่วโลก

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มีกำเนิดมาจากการที่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ได้เข้าซื้อหุ้น 75% ของธนาคารรัตนสินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในขณะนั้นธนาคารรัตนสินเป็นธนาคารของรัฐบาล และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารมีบริการทางการเงินหลายประเภทที่เหมาะสำหรับบุคคลทั่วไป บริษัทห้างร้าน และสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 มีสาขาทั้งสิ้นรวม 63 แห่ง เป็นสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 37 แห่ง นอกนั้นกระจายอยู่ในภูมิภาค มีพนักงานรวม 1,229 คน

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มุ่งมั่นในการเสริมสร้างบริการทางการเงินที่มีคุณค่าเหมาะสมสำหรับตลาดในประเทศไทย โดยมุ่งไปที่บริการสำหรับผู้บริโภครายย่อย บริการสำหรับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การให้สินเชื่อบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการด้านการบริหารเงิน ธนาคารมีปณิธานที่จะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน และพยายามรักษาความสามารถในการหารายได้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนที่มากขึ้น

ด้วยการที่เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ยูโอบี) ธนาคารได้ใช้ความได้เปรียบจากความสัมพันธ์กับกลุ่มยูโอบี เพื่อเสาะหาผลประโยชน์ทางธุรกิจและการพัฒนาระบบงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งที่จะสร้างความมีเอกลักษณ์ของตนในตลาดการเงิน ด้วยการให้บริการและเสนอแนวทางการแก้ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเงินที่มีประโยชน์แก่ลูกค้า

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

(หน่วย : ล้านบาท)

ข้อมูลทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม	2542/1999	2543/2000
สินทรัพย์รวม	60,512	54,115
เงินให้สินเชื่อรวม	3,482	8,284
เงินฝากรวม	42,051	48,472
หนี้สินรวม	44,410	50,741
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	19,795	8,347
ส่วนของผู้ถือหุ้น	16,102	3,374
ผลการดำเนินงาน		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,145	1,785
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,411	1,924
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,266)	(139)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	26	263
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	2,121	1,237
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	10,053	(1,281)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.0051	(1.1577)
อัตราส่วนทางการเงิน		
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(141.24%)	(13.36%)
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	858.78%	(62.57%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	90.98%	(13.16%)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	18.48%	(2.24%)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	65.69%	27.08%
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.01	0.40
มูลค่าหุ้น (บาท)	0.01	10.00
จำนวนพนักงาน (คน)	1,262	1,229
จำนวนสาขา (แห่ง)	68	63

เรามีความเชื่อมั่นในแนวนโยบายของอุดมการณ์หลัก 4 ประการ ในทุกสิ่งที่เราทำ

จริยธรรมและความซื่อสัตย์

เราจะดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดแห่งจริยธรรม ศีลธรรม และการเคารพต่อกฎหมาย ในการทำธุรกิจกับลูกค้า และกับสาธารณชน โดยไม่มีการยกเว้น

การทำงานเป็นทีม

เราจะเน้นการทำงานเป็นทีม ซึ่งพนักงานทุกระดับชั้น จะผนึกกำลังเพื่อผลักดันให้ แต่ละคนและองค์กรบรรลุสู่เป้าหมายด้วยความร่วมมือร่วมใจและภักดีต่อกัน

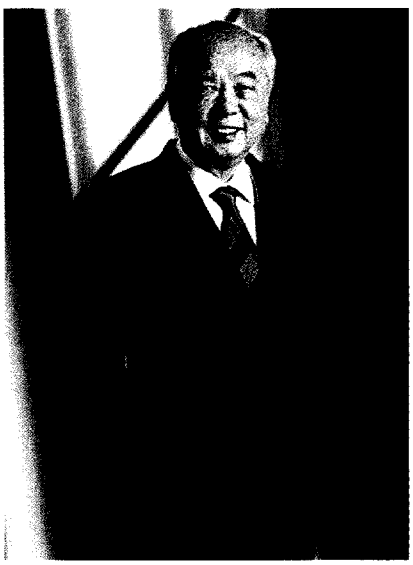
ความไว้วางใจและยอมรับนับถือ

เราจะปฏิบัติต่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงานด้วย ความซื่อสัตย์ เปิดเผย มีไมตรีจิต ให้เกียรติต่อกัน เพื่อให้ได้มาซึ่งความไว้วางใจและการยอมรับนับถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติงานเป็นเลิศ

เราจะพยายามปฏิบัติงานให้ดียิ่งๆ ขึ้นเสมอ ตามปณิธานที่ได้ตั้งไว้ เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้นำในตลาด ซึ่งจะนำทางไปสู่การพัฒนาและการขยายตัวในอนาคต

สารจากประธานกรรมการ



นายวี โซว เยา
ประธานกรรมการ

เศรษฐกิจไทยยังคงกระเตื้องขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปีที่ผ่านมาเช่นเดียวกับหลายประเทศในภูมิภาคนี้ ถึงแม้ว่าธุรกิจการธนาคารจะยังคงประสบปัญหาจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แต่การส่งออกยังคงขยายตัวในอัตราสูงที่ 20% ในขณะที่รายได้ประชาชาติ(จีดีพี)ขยายตัวในอัตราประมาณ 4-4.5% ความกดดันจากอัตราดอกเบี้ยทำให้ธนาคารยูโอบี รัตนสิน ประสบกับการขาดทุนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,280 ล้านบาท อย่างไรก็ตามเรามีความเชื่อมั่นว่าในปี 2544 สถานการณ์ของธนาคารจะดีขึ้น เมื่อได้ปรับปรุงโครงสร้างการบริหารงานสำเร็จแล้ว ธนาคารจะอยู่ในฐานะที่จะสร้างโอกาสทางธุรกิจเมื่อเศรษฐกิจของประเทศฟื้นตัวขึ้นจากวิกฤตการณ์ทางการเงินเมื่อปี 2540

ในระยะเวลา 12 เดือนที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งไปที่การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและระบบงาน เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และการบริการที่ดีให้กับลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามที่ได้กล่าวไว้ในรายงานของปีก่อน ผมมีความยินดีที่จะแจ้งให้ทราบว่า ธนาคารได้ปรับโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยขึ้นกว่าเดิม และได้นำระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมาใช้ นอกจากนี้ยังได้จัดการฝึกอบรมในหลักสูตรความเป็นเลิศในการให้บริการ เพื่อยกระดับคุณภาพของบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า งานด้านการบริหารเงินมุ่งเน้นการเสนอเครื่องมือทางการเงินให้องค์กรธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมส่งออก

ในปีแรกของการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยูโอบี รัตนสินได้เริ่มให้สินเชื่อเคหะยูโอบีอาร์ที่มีข้อเสนอด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นพิเศษแก่ผู้ต้องการเป็นเจ้าของบ้านที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพและปริมณฑล บริการใหม่นี้ได้รับความนิยมอย่างกว้างขวาง โดยเมื่อสิ้นปี 2543 ธนาคารสามารถให้สินเชื่อในโครงการนี้ได้รวม 2,500 ล้านบาท

เดือนกันยายน 2543 ที่ผ่านมา เราเริ่มให้บริการบัตรเครดิต ยูโอบีอาร์ วีซ่า ซึ่งให้สิทธิประโยชน์แก่ผู้ถือบัตรตามปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซึ่งในระยะเวลา 3 เดือนหลังจากเริ่มให้บริการ ธนาคารได้สมาชิกบัตรมากถึง 16,000 ราย ปี 2544 นี้ ธนาคารจะมีโครงการส่งเสริมการขายเพิ่มมากขึ้น โดยคาดว่าธนาคารจะสามารถขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตยูโอบีอาร์ วีซ่า ได้มากยิ่งขึ้น

ในฐานะที่เป็นหนึ่งในสมาชิกของสังคม ธนาคารตระหนักอยู่เสมอว่าเรามีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม จึงได้มอบทุนมูลค่า 2 ล้านบาทให้แก่สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อสมทบกองทุน "UOB Radanasin Bank Chair of Banking" ทุนนี้ริเริ่มขึ้นในสมัยที่ธนาคารยังใช้ชื่อ ธนาคารแหลมทอง (ชื่อเดิมของธนาคารยูโอบี รัตนสิน) โดยธนาคารจะสมทบด้วยเงินทั้งสิ้น 10 ล้านบาท ธนาคารยูโอบี รัตนสินเชื่อมั่นว่าการให้การสนับสนุนด้านการศึกษาแก่คนรุ่นต่อไปเป็นการช่วยเหลือสังคมที่ดีที่สุด จึงจะมอบเงินงวดสุดท้ายจำนวน 2 ล้านบาทเพื่อเป็นการปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่ให้ไว้กับสถาบันฯในปีนี้

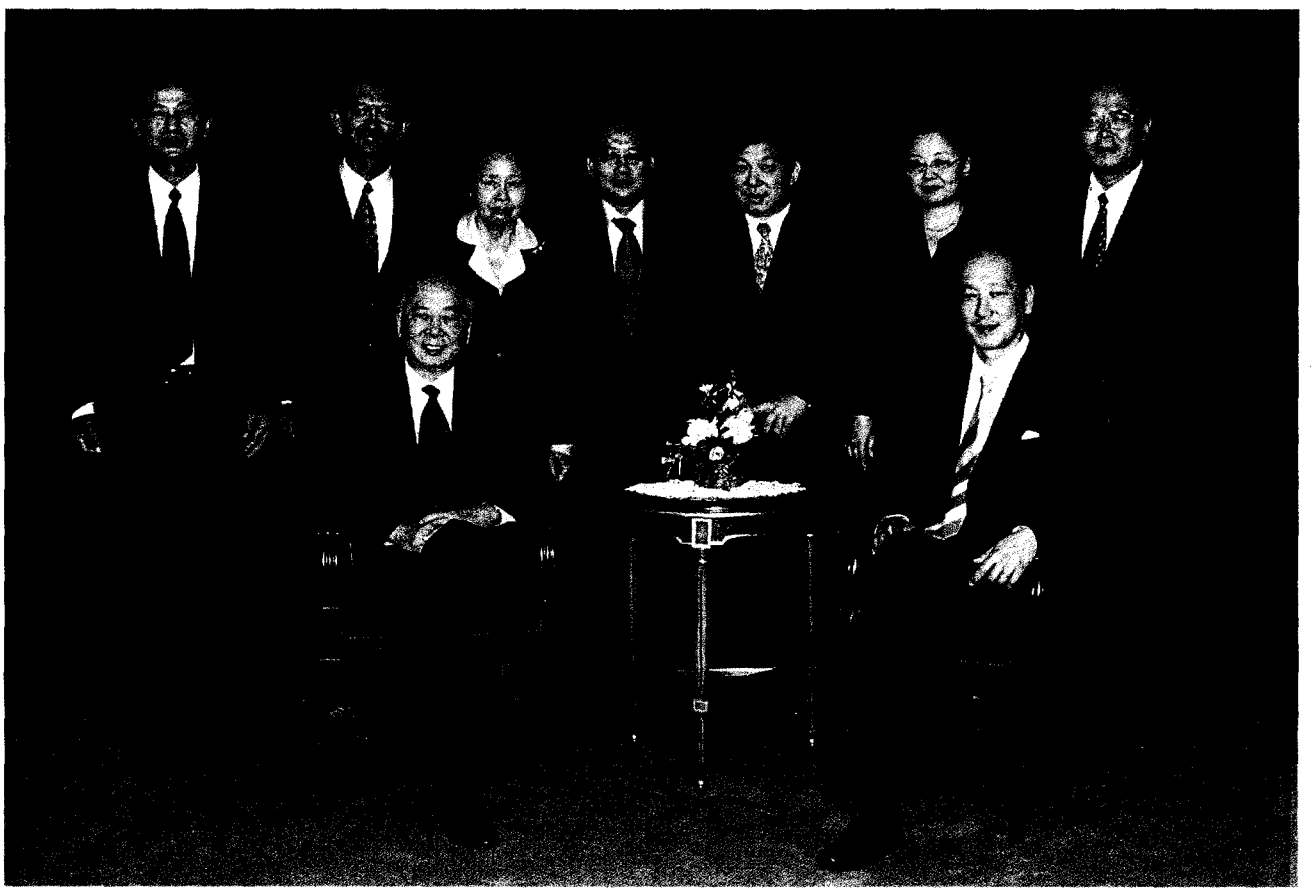
สำหรับภาพรวมของแนวโน้มทางเศรษฐกิจของภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิกในปี 2544 ยังมีความไม่แน่นอน ปัจจัยส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับสภาวะเศรษฐกิจของสหรัฐ มีความหวังว่ามาตรการลดภาษีที่กำลังเสนอและการลดอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐจะช่วยชะลอการถดถอยทางเศรษฐกิจของสหรัฐ ส่วนเศรษฐกิจไทยนั้น การมีรัฐบาลที่ให้ความสำคัญและให้การสนับสนุนภาคธุรกิจนั้นเชื่อมั่นว่าประเทศไทยน่าจะมีภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

ในส่วนของธนาคารยูโอบี รัตนสิน นั้น จะมุ่งใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐาน ประสบการณ์และความชำนาญพิเศษของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ที่สิงคโปร์ เพื่อสนับสนุนการขยายขอบข่ายของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ที่สิงคโปร์ ได้พัฒนาประสิทธิภาพของการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ต และบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งธนาคารยูโอบี รัตนสิน จะได้นำบริการที่ให้ความสะดวกสบายเหล่านี้มาเสนอให้กับลูกค้าต่อไป ในขณะเดียวกัน เราจะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายของสำนักงานในกลุ่มยูโอบีเพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจของไทยสามารถติดต่อเชื่อมโยงกับต่างประเทศ

ท้ายที่สุดนี้ ผมขอแสดงความชื่นชมยินดีกับผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ให้การร่วมมือร่วมใจทำงานเสริมสร้างความเจริญให้กับธนาคาร และขอขอบพระคุณกรรมการซึ่งได้ให้คำเสนอแนะที่มีคุณค่าในการบริหารธนาคารตลอดปีที่ผ่านมา

นายวี โซว เยา
ประธานกรรมการ
มีนาคม 2544

คณะกรรมการธนาคาร



นายวี โซว เยา
ประธานกรรมการ

นายวี อี เชียง
รองประธานกรรมการ

นายเยน ฮุย มิง
กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง
กรรมการ

นายลี ไหว ไฟ
กรรมการ

นายนิติกร ตันติธรรม
กรรมการ

นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์
กรรมการ

นายอรุณ จิรชวาลา
กรรมการอิสระ

นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์
กรรมการอิสระ

นั่งจากซ้ายไปขวา
นายวี โซว เยา
นายวี อี เชียง

ยืนจากซ้ายไปขวา
นายอรุณ จิรชวาลา
นายเยน ฮุย มิง
นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์
นายลี ไหว ไฟ
นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง
นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์
นายนิติกร ตันติธรรม

โครงสร้างการบริหาร

ประธานกรรมการ

- ***สายงานตรวจสอบ***
  - การบริหารกิจการสาขา
  - สำนักงานใหญ่
  - ระบบสารสนเทศ
  - พัฒนาและสนับสนุน

รองประธานกรรมการ

กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน
- คณะกรรมการสินเชื่อ
- คณะกรรมการคอมพิวเตอร์
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

สำนักส่วนหน้า

- ***สายงานพาณิชย์ธนกิจ***
  - ธุรกิจขนาดใหญ่
  - สินเชื่อบุคคล
  - การตลาดการค้าระหว่างประเทศ
- ***สายงานธุรกิจผู้บริโภค***
  - สินเชื่อเคหะ
  - การตลาดและโฆษณา
  - ปฏิบัติการและพัฒนาระบบ
  - สาขาส่วนนครหลวง
  - สาขาส่วนภูมิภาค
- ***สายงานบริหารเงิน***
  - บริหารเงิน/Interbank FX
  - Commercial FX
  - บริการปริวรรต
  - ธุรกิจตราสารหนี้
- ***สายงานธนบดีธนกิจ***
  - บริการและสนับสนุน

สำนักส่วนกลาง

- ***สายงานบัญชีและการเงิน***
  - วางแผนการเงินและสนับสนุนงานบัญชี
  - สนับสนุนระบบงานบัญชี
  - ฝ่ายรายงาน
  - ปฏิบัติการบัญชี
  - ภาษีและสอบทาน
- ***สายงานทรัพยากรบุคคล***
  - แผนอัตรากำลังและประเมินผล
  - ผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์
  - ฝึกอบรมและคุณภาพ
  - ประชาสัมพันธ์
- ***สายงานสนับสนุนและบริการ***
  - กฎหมายและนิติกรรม
  - บริการกลาง
  - ทรัพย์สิน
- ***สายงานบริหารความเสี่ยง***
  - ความเสี่ยงสินเชื่อ
  - ความเสี่ยงตลาด
  - ความเสี่ยงปฏิบัติการ
  - กำกับธุรกิจ
  - เลขานุการผู้บริหาร

สำนักส่วนหลัง

- ***สายงานเทคโนโลยี***
  - พัฒนาระบบ
  - ปฏิบัติการระบบ
  - วางแผน
  - กรรมวิธีระบบงาน
  - ความปลอดภัยระบบข้อมูล
  - ประสานงาน/โครงการ
- ***สายงานควบคุมและปฏิบัติการสินเชื่อ***
  - ควบคุมและปฏิบัติการสินเชื่อ
  - จัดการสินเชื่อ
  - ปรับปรุงและพัฒนาหนี้
- ***สายงานบริหารสินทรัพย์***
  - พัฒนาสินเชื่อรายใหญ่
  - พัฒนาสินเชื่อรายย่อย
  - จัดการสินทรัพย์
  - บริหารพัฒนาสินทรัพย์
  - กฎหมาย
- ***สายงานวาณิชธนกิจ***

คณะกรรมการ ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อสกุล	หัวหน้าสายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นายวี โซว เยา	ประธานกรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ : - United Overseas Bank Ltd - Far Eastern Bank Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - United Overseas Insurance Ltd - United Overseas Land Ltd - Haw Par Corporation Ltd - Singapore Land Ltd - United Industrial Corporation Ltd	-
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ : - United Overseas Bank Ltd - Far Eastern Bank Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - United Overseas Insurance Ltd - United Overseas Land Ltd - Visa International	-
นายเยน ฮุย มิง	กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - Citibank Vice President - Business Development Director, Citibank Asia Pacific Consumer Banking - Regional Treasury Director,South Asia, Citibank Consumer Banking	-
นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ : - United Overseas Bank (Malaysia) Bhd - United Overseas Bank Philippines - UOB Travel Planners Pte Ltd - UOB Venture Management Pte Ltd - Affin-UOB Holdings Sdn Bhd - UOB-Kay Hian Holdings Ltd	-

ชื่อสกุล	หัวหน้าสายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นายลี ไหว ไฟ	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ : - UOB Asia (Hong Kong) Ltd - UOB Hermes Asia Management Pte Ltd - SZVC UOB Venture Management Co Ltd	-
นายนิติกร ตันติธรรม	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการ บริษัท บ้านปูเพาเวอร์ จำกัด ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - บมจ.ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มบริหารความเสี่ยง หัวหน้ากลุ่มวาณิชธนกิจ - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน - ธนาคารซิตี้แบงก์และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด - หัวหน้าตลาดตราสารหนี้ - หัวหน้าตลาดซื้อขายเงินตราระหว่างธนาคาร - หัวหน้าตลาดเงิน - ธนาคารมิตซุย (สาขากรุงเทพ) จำกัด - ฝ่ายเงินฝากและฝ่ายเช็คเคลียริ่ง	-
นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน - ผู้บริหารอาวุโส ส่วนธุรกิจและการเงิน สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - ผู้บริหาร กลุ่มงานดำเนินธุรกิจ ฝ่ายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย - เลขานุการคณะกรรมการ บริษัทพาณิชย์ธนาสาร จำกัด - ผู้วิเคราะห์ผู้ช่วย ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย	-

ชื่อสกุล	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - ที่ปรึกษา บริษัทสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ - ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพฯ	-
นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์	กรรมการอิสระ	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - รองอธิบดีกรมสรรพากร	-

รายนามผู้บริหาร ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อสกุล	หัวหน้าสายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นายธนชัย ธนชัยอารีย์	ธุรกิจผู้บริโภค	- ประธานและหัวหน้าคณะผู้บริหาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการบริหาร บริษัทซิตี้คอร์ป ลีซซิ่ง (ประเทศไทย) - ผู้จัดการทั่วไป บริษัทไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด - รองประธาน ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. (ประเทศไทย)	-
นายสตีเว่น เงียว สวี แกน	พาณิชย์ธนกิจ	- FVP. Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Head, Corporate Banking Division, United Overseas Bank (Malaysia) Berhad	-

ชื่อสกุล	หัวหน้าสายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นางพัชนี สุธีวิตานันท์	บริหารเงิน	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายบริหารเงิน ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอกธนา จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารซิตี้แบงก์	-
นางโฉมฉาย เหล่าสุนทร	ธนบดีธนกิจ	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กิจการสำนักงานใหญ่ ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการฝ่ายเงินฝาก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-
นางสาวดวงพร เติมวัฒนะ	วาณิชธนกิจ	- หัวหน้าสายงานตลาดทุนและตราสารหนี้ ธนาคารแสตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด - บริษัทเครือเจริญโภคภัณฑ์ - ธนาคารแห่งอเมริกา	-
นายเล็ก เรืองเนาวรัตน์	บริหารความเสี่ยง	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทยซัมมิท จำกัด - หัวหน้ากลุ่มวิเคราะห์และพัฒนางานตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-
นายลิม เค็ง เต็ก	ทรัพยากรบุคคล	- รองผู้อำนวยการสายงานทรัพยากรบุคคล ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. (สิงคโปร์) - ผู้จัดการ บริษัทอเมริกัน เอ็กซ์เพรส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด	-

ชื่อสกุล	หัวหน้าสายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือเพิ่มขึ้นหรือ(ลดลง)ระหว่างปี 2543
นางสาวนิธิวดี จตุรภุช	บัญชีและการเงิน	- หัวหน้ากลุ่ม ประมวลข้อมูลและรายงาน ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการจัดการ ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) - ฝ่ายบัญชี - ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ - ฝ่ายสนับสนุน - ฝ่ายบุคคล	-
นางพวงทิพย์ แพทยังกุล	สนับสนุนและบริการ	- หัวหน้ากลุ่ม ประมวลข้อมูลและรายงาน ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการจัดการ ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทไทยประสิทธิประกันภัย จำกัด	-
นางสาวภรณี ทัพพะรังสี	ควบคุมและปฏิบัติการสินเชื่อ	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายบริหารงานกลาง ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	-
นายธวัชชัย สิลมัฐ	เทคโนโลยีสารสนเทศ	- ผู้จัดการอาวุโส บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการทั่วไป บริษัทบิสสิเน็ต อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด - ผู้จัดการระบบ MIS บริษัทวรจักร อินเตอร์เนชันแนล จำกัด - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ บริษัทคูเปอร์ แอนด์ ไลแบรนด์ จำกัด	-
นายวิลเลี่ยม ชอง คิม คอง	บริหารสินทรัพย์	- VP Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Senior Credit Officer, Commercial Loan Dept., DBS Bank (Singapore)	-
นายปุณณะ ปุณยภัทร	ตรวจสอบ	- หัวหน้างานตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-

สรุปภาวะเศรษฐกิจปี 2543 และแนวโน้มในปี 2544

เมื่อมองจากภาพรวมแล้ว มีความก้าวหน้าของเศรษฐกิจไทยในปี 2543 ถึงแม้ว่าภาวะนี้ไม่ได้ส่งผลอย่างทั่วถึงในทุก ๆ ภาคธุรกิจ เมื่อสิ้นเดือนธันวาคม 2543 ภาคสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ลดลงมากกว่า 60% จากที่ได้ขึ้นถึงจุดสูงสุดเมื่อกลางปี 2542 ซึ่งคิดเป็นเงินประมาณ 2.7 ล้านล้านบาท (รวมทั้งหนี้เสียที่โอนจากธนาคารไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์) ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกคือ ราคาน้ำมันที่ขยับตัวสูงขึ้น และการอ่อนค่าของเงินบาทเมื่อกลางปี 2543 แต่ภาวะอัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำต่อไป เพื่อสนับสนุนนโยบายการปรับโครงสร้างในภาคธุรกิจต่าง ๆ ของเศรษฐกิจ

มีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2543 จะขยายตัวในระหว่าง 4 - 4.5% ทั้งนี้เมื่อต้นปี 2543 มีความหวังอย่างสูงว่าเศรษฐกิจจะพลิกฟื้นตัวอย่างมั่นคงผ่านพ้นวิกฤติทางการเงินซึ่งเกิดจากการปล่อยให้ค่าเงินบาทลอยตัวเมื่อ 3 ปีที่แล้ว ช่วงครึ่งแรกของปีเศรษฐกิจฟื้นตัวได้อย่างดีตามคาด โดยมีการขยายตัวสูงเมื่อเทียบกับในปีก่อน ทั้งในด้านการส่งออก การใช้จ่ายส่วนบุคคล และการลงทุนภาคเอกชน ทั้งนี้มีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐ และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในเอเชีย รวมทั้งที่มีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากที่เคยหดตัวในปีก่อน ๆ อย่างไรก็ตามการใช้จ่ายส่วนบุคคลและบรรยากาศการลงทุนได้ตกต่ำลงอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี โดยผลจากการลดต่ำลงของการใช้จ่ายส่วนบุคคลและการลงทุนส่งผลให้ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ลดต่ำลง ภาวะเศรษฐกิจอ่อนแอลง ยิ่งไปกว่านั้น การที่ภาคอุตสาหกรรมยังมีกำลังผลิตส่วนเกินเหลืออยู่ ทำให้การลงทุนใหม่ชะลอตัวลง เช่น อุตสาหกรรมเครื่องดื่ม รถยนต์ เหล็กกล้า ซึ่งใช้กำลังการผลิตต่ำกว่าครึ่งของที่มีอยู่ตลอดทั้งปี

การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2543 ไม่ได้ครอบคลุมภาคเศรษฐกิจในวงกว้างของประเทศ ในขณะที่ภาคการส่งออกประสบความสำเร็จโดยมียอดส่งออกที่เพิ่มขึ้นสูง แต่ยังมีภาคอุตสาหกรรมหลายประเภท นำโดย อุตสาหกรรมก่อสร้าง อุตสาหกรรมเฟอร์นิเจอร์และภาคอสังหาริมทรัพย์ยังอยู่ภายใต้ความกดดันตลอดทั้งปี การส่งออกมีมูลค่าสูงสุดเป็นประวัติการณ์ถึง 68,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเพิ่มขึ้นถึง 20% จากปีก่อน เป็นปัจจัยสำคัญในการผลักดันเศรษฐกิจปี 2543

สำหรับปี 2544 ซึ่งมีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวในระดับ 3.0 - 4.5% นั้น ประเทศไทยจะต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจหลายประการ ซึ่งเป็นปัจจัยทั้งจากภายนอกและภายในประเทศ สิ่งที่ยังต้องเป็นห่วงคือความยั่งยืนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ได้เกิดขึ้นแล้ว อุตสาหกรรมเพื่อการส่งออกยังคงเป็นภาคที่แข็งแกร่งที่สุดของระบบเศรษฐกิจ การขยายตัวอย่างมั่นคงของการค้าโลกได้ส่งผลให้การส่งออกได้รับผลดีในปี 2543 ซึ่งนำโดยกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กโทรนิกส์ แต่หากเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาอ่อนตัวลงย่อมส่งผลเสียต่อการส่งออกของอุตสาหกรรมดังกล่าว กระทบถึงรายได้ของประเทศที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เนื่องจากสหรัฐอเมริกาเป็นตลาดสินค้าส่งออกของไทยคิดเป็นร้อยละ 20 ของมูลค่าส่งออกทั้งหมด และหากคิดเฉพาะภาคอุตสาหกรรมอิเล็กโทรนิกส์ สัดส่วนดังกล่าวจะสูงถึงร้อยละ 50 นอกจากนี้ นโยบายของรัฐบาลใหม่ (ภายหลังการเลือกตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2544) มีผลต่อความมั่นใจของนักลงทุนทั้งภายนอกและภายในประเทศ และจะส่งผลถึงเศรษฐกิจโดยรวม และยังมีผลต่อระดับการใช้จ่ายบริโภคในประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอีกด้านของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

ในปี 2543 ธุรกิจการธนาคารยังต้องเผชิญกับปัญหาการจัดการหนี้เสียและปรับตัวเพื่อก้าวเข้าสู่อนาคต ข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ เดือนธันวาคม 2543 ลดลงเหลือประมาณ 9 แสนล้านบาท หรือ 18% ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งนับว่าดีขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเดียวกันในช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งสูงถึง 47% อย่างไรก็ตาม หากนับรวมหนี้เสียที่โอนย้ายไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์แล้วหนี้เสียจะเป็น 27% ของยอดสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งส่งผลกดดันต่อรายได้ส่วนต่างของดอกเบี้ยและการใช้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ คาดว่าเมื่อสิ้นปี 2543 ทุกธนาคารจะสามารถตั้งสำรองหนี้สูญได้เต็มจำนวนตามกฎของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารหลายแห่งจึงได้พยายามโอนหนี้เสียไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกตว่าธนาคารขนาดกลางแห่งหนึ่งได้ขายหนี้เสีย 31,000 ล้านบาท โดยใช้ราคาเพียง 29% ของยอดเงินต้น และลดสัดส่วนหนี้เสียลงจาก 34% เหลือเพียงประมาณ 10% ความล่าช้าของการขยายตัวทางเศรษฐกิจส่งปัญหาให้การบริหารหนี้เสียเนื่องจากราคาสินทรัพย์ตกต่ำ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำต่อไปในขณะที่ไม่มีปัญหาทางด้านเงินเฟ้อ

การใช้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อของธนาคาร ได้สร้างปัญหาให้องค์กรธุรกิจในด้านแหล่งเงินทุน ธนาคารต่างก็มุ่งเป้าไปที่บริษัทที่มีความน่าเชื่อถือ และทำให้ต้องคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ นอกจากนั้นการใช้กำลังการผลิตในอัตราที่ต่ำเพียง 50% ทำให้การลงทุนต่ำและความต้องการสินเชื่อก็ต่ำตามไปด้วย อย่างไรก็ตามธนาคารจำนวนมากไม่ได้หวังการขยายตัวด้านสินเชื่อมากนัก ผลกำไรที่ดีขึ้นเกิดจากการบริหารหนี้เสีย

ถึงแม้ว่าการบริหารหนี้เสียยังเป็นเรื่องสำคัญ ธนาคารหลายแห่งได้เปลี่ยนแปลงการบริหารเพื่อลดต้นทุน เพื่อให้พร้อมสำหรับภาวะการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอนาคต ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ของไทยได้ประกาศปรับโครงสร้างสาขาใหม่ รวมทั้งมีเป้าหมายการลดจำนวนพนักงานลง ขณะเดียวกันรูปโฉมของสาขาก็มีการปรับปรุงให้ทันสมัยเพื่อดึงดูดลูกค้ารายย่อย สำหรับปี 2544 นี้ ธนาคารส่วนใหญ่จะมุ่งให้สินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย

มีการเริ่มให้บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต และธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ แก่ลูกค้า โดยธนาคารกสิกรไทยและธนาคารเอเชียเป็นผู้นำการให้บริการด้านนี้

ทางด้านการกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารโดยยึดหลักการธรรมาภิบาลและการสนับสนุนให้มีการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้โครงสร้างภายในของธนาคารแห่งประเทศไทยเองก็มีแผนจะแยกงานกำกับ งานตรวจสอบ และงานวิเคราะห์ออกจากกัน เพื่อให้มีดุลในการสอบทานซึ่งกันและกัน

การสร้างเครือข่ายธุรกิจ

เพื่อให้สอดคล้องกับคำแถลงที่เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายรวม สำหรับปี 2543 ไว้ดังนี้

1. บริการสำหรับลูกค้ารายย่อย
2. บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ
3. การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่
4. การบริหารเงินและปริวรรตเงินตรา

ธนาคารจะมุ่งใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์กับกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ เพื่อใช้ฐานลูกค้าที่มีอยู่ในการเพิ่มลูกค้ารายใหม่ต่อไป นอกจากนี้จะพยายามนำแนวปฏิบัติที่ใช้ได้ผลจากกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ มาใช้ด้วย โดยจะมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการเป็นหลัก นอกจากนี้ยังจะนำแนวความคิดใหม่ๆ เพื่อช่วยบริหารด้านการเงินของลูกค้าด้วยการให้บริการที่มีคุณค่า

บริการสำหรับลูกค้ารายย่อย

บริการสำหรับลูกค้ารายย่อยเป็นธุรกิจแขนงใหม่ของธนาคาร จุดมุ่งหมายของธนาคารคือ สนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้า ที่อยู่ในวัยต่าง ๆ กัน บริการเหล่านี้ประกอบด้วย บริการรับชำระเงิน การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย และการช่วยบริหารทรัพย์สินเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ลูกค้า

เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าในการซื้ออสังหาริมทรัพย์ ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อเคหะยูโอบีอาร์ในเดือนเมษายนเพื่อซื้อบ้านและที่อยู่อาศัย โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ทั้งในส่วนของบ้านสร้างใหม่และบ้านหลังเดิมที่มีอยู่แล้ว อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อดังกล่าวอยู่ในอัตราที่เท่าเทียมหรือดีกว่าของธนาคารอื่นๆ ซึ่งทำให้สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้

บริการสินเชื่อประเภทนี้ได้รับความนิยมจากตลาดอย่างกว้างขวาง ทั้งนี้พิจารณาจากจำนวนผู้ยื่นความจำนงขอใช้บริการ จำนวนลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มโครงการนี้ ปรากฏว่าธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อประเภทนี้คิดเป็น 63% จากจำนวนผู้ยื่นขอสินเชื่อเข้ามาซึ่งมีมูลค่าทั้งหมด 4,800 ล้านบาท และในปลายปี 2543 ลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติ 83% ได้ใช้สินเชื่อดังกล่าวแล้ว จึงเหลือวงเงินอีก 500 ล้านบาทซึ่งได้อนุมัติไว้ คาดว่าลูกค้าจะใช้วงเงินในปี 2544

ด้วยตระหนักถึงความต้องการของลูกค้าในด้านความสะดวกในการชำระเงินและค่าใช้จ่าย ธนาคารจึงได้เริ่มเปิดให้บริการ บัตรเครดิตยูโอบีอาร์ วีซ่า เมื่อเดือนกันยายน โดยธนาคารใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ และเทคโนโลยีของกลุ่มยูโอบีจากสิงคโปร์ในการดำเนินการ จึงสามารถนำบริการนี้ออกสู่ตลาดได้ในระยะเวลาอันสั้นอย่างมีประสิทธิภาพ นับจนถึงปลายปี 2543 มีผู้ยื่นใบสมัครบัตรเครดิตยูโอบีอาร์ วีซ่า เป็นจำนวนมากถึง 28,000 ราย และอนุมัติบัตรไปแล้วถึง 71% นอกเหนือจากบริการบัตรเครดิตยูโอบีอาร์ วีซ่า ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการพัฒนาเครือข่ายเอทีเอ็มเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตของวีซ่าสามารถถอนเงินสดได้จากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร

ในรอบปีที่ผ่านมา สายงานธุรกิจผู้บริโภคซึ่งรับผิดชอบบริหารเครือข่ายสาขาของธนาคาร ได้ทบทวนและวิเคราะห์สาขาทุกแห่งทั้งหมด 68 แห่ง โดยพิจารณาถึงความอยู่รอดของสาขา ทำเลที่ตั้ง ศักยภาพ และความสามารถของทีมงาน มีผลให้ธนาคารได้ควบรวมสาขา 5 แห่งในกรุงเทพมหานคร โดยได้โอนย้ายลูกค้าไปใช้บริการในสาขาอื่นตามความเหมาะสม

ธนาคารคาดว่า การทบทวนการดำเนินงานของสาขาต่างๆ เหล่านี้ จะทำให้มีการควบรวมกิจการของสาขาต่างๆ ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งกรณีดังกล่าวธนาคารจะพยายามโอนย้ายพนักงานไปทำงานด้านอื่นต่อไป

บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ

บริการด้านการค้าระหว่างประเทศเป็นส่วนหนึ่งในความดูแลของสายงานพาณิชย์ธนกิจเป็นธุรกิจที่ธนาคารสามารถใช้ข้อได้เปรียบจากความสัมพันธ์และการทำงานร่วมกับกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ในการให้บริการลูกค้าที่มีธุรกิจระหว่างประเทศ รวมทั้งการแนะนำลูกค้า และการทำงานร่วมกันกับกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ในการให้บริการลูกค้าต่างประเทศ ซึ่งริเริ่มด้วยการแนะนำและโอนย้ายการปฏิบัติงานจนประสบความสำเร็จด้วยดี ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมานั้น ธนาคารได้เริ่มให้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศแก่ลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ และได้ให้สายงานบริหารเงินสนองความต้องการของลูกค้าในด้านการปริวรรตเงินตราสำหรับการนำเข้าและส่งออกสินค้า รวมทั้งนำระบบงานด้านการค้าระหว่างประเทศมาใช้ด้วย ทางธนาคารได้รับเจ้าหน้าที่ที่มีความสามารถมาร่วมงาน เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพทางการตลาด การบริการลูกค้าของธนาคารเป็นที่น่ายินดีว่าในปลายปี 2543 บริการการค้าระหว่างประเทศได้เพิ่มปริมาณเป็น 2 เท่าจากเมื่อต้นปี

การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่

เป็นธุรกิจสำคัญในการประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ของสายงานพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งทางธนาคารให้บริการ 2 ระดับ คือ ให้บริการโดยตรงต่อนิติบุคคลหรือบริษัทและโดยทางอ้อมด้วยการเข้าร่วมในโครงการให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นในการให้สินเชื่อแก่บริษัท ธนาคารให้สินเชื่อแก่บริษัทขนาดใหญ่ที่มีพื้นฐานทางการเงินที่เชื่อถือได้ ด้วยการเสนอบริการที่มีคุณค่าแก่ลูกค้า โดยใช้ประโยชน์จากลูกค้าที่มีอยู่ รวมทั้งลูกค้าซึ่งกลุ่มยูโอบีแนะนำมา โดยเฉพาะบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียนที่มองหาช่องทางการลงทุนในประเทศไทย ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา ได้เข้าร่วมโครงการให้สินเชื่อร่วมกับกลุ่มสถาบันการเงินหลายแห่ง ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อกับโรงไฟฟ้าราชบุรี

การบริหารเงินและปริวรรตเงินตรา

บริการด้านการบริหารเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริการเกี่ยวกับตลาดเงิน การปริวรรตเงินตรา การค้าตราสารหนี้ เป้าหมายหลักคือการหาเงินทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนบริการด้านการค้าระหว่างประเทศเมื่อมีโอกาส นอกจากนี้ยังพยายามหาประโยชน์จากส่วนต่างของดอกเบี้ยในตลาดการหาแหล่งเงินทุน รวมทั้งการปริวรรตเงินตรา การค้าตราสารหนี้และการรับแลกเปลี่ยนเงินตราผ่านสาขา

การพัฒนาบุคลากร

การบริหารการปฏิบัติงาน บรรทัดฐานของการปฏิบัติงาน และการฝึกอบรม เป็น 3 เสาหลักในการจัดการด้านบุคลากรของธนาคาร การบริหารการปฏิบัติหน้าที่ประสานกับการกำหนดเป้าหมายขององค์กร และการวัดผลการปฏิบัติหน้าที่จะช่วยในการจัดทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารใช้ระบบการวัดผลการปฏิบัติงานเพื่อจัดสร้างเครือข่ายธุรกิจ การพัฒนาบุคลาการ การบริหารความเสี่ยง ผลทางการเงินและการบริการสังคม เพื่อให้เกิดความสมดุลและบรรลุเป้าหมายของธนาคารในกรอบความสามารถของเจ้าหน้าที่ธนาคาร

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการทำงานให้เข้มแข็งขึ้นเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงาน นอกจากนี้ยังได้มีแผนเพื่อให้มีความต่อเนื่องกันในตำแหน่งงานที่สำคัญ รวมทั้งจัดทำแผนพัฒนาเพื่อยกระดับความสามารถเหล่านั้นให้สูงขึ้น

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการฝึกอบรมพนักงาน โดยถือเป็นวิธีในการเพิ่มคุณภาพของพนักงาน โดยพนักงานที่เข้ามาทำงานใหม่จะต้องเข้ารับการอบรมเพื่อรับฟังทิศทางการประกอบการ และธุรกิจหลักของธนาคาร ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารได้ทำการฝึกอบรมทางด้านทักษะและบริการของธนาคารให้แก่พนักงาน โครงการสำคัญคือ การพัฒนาให้พนักงานรับรู้ถึงการให้บริการที่ดีเลิศที่เริ่มในเดือนพฤศจิกายน ซึ่งจะเป็นการฝึกอบรมเต็มที่ในระยะเวลาครึ่งแรกของปี 2544

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับงานบริหารความเสี่ยง และถือเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจครบวงจร ด้วยวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารจึงได้กำหนดกรอบดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกำหนดความรับผิดชอบและบุคคลที่จะต้องรายงานตามสายงานชัดเจน ความเสี่ยงอันเกิดจากการให้สินเชื่อ กลไกตลาด การประกอบการ และการดำเนินงาน ได้รับการดูแลเป็นอย่างดีโดยให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารทั้งหมดเข้าใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้วย

ในเรื่องนี้ คณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งมีการประชุมเป็นประจำทุกสัปดาห์ ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงซึ่งมีประสบการณ์ทางด้านสินเชื่อ จะเป็นศูนย์กลางสำคัญในการทำหน้าที่ตัดสินใจและมอบหมายนโยบายสินเชื่อสำคัญๆ การให้วงเงินสินเชื่อ และการทบทวนเงินให้สินเชื่อ การบริหารสภาพคล่อง และความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยจะเป็นภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมทุก 2 สัปดาห์ และเรื่องที่นำเข้าประชุม ได้แก่ การประเมินสถานการณ์ตลาด การจับตาดูสัญญาณเตือนต่างๆที่เกี่ยวกับความเสี่ยงของตลาด

เทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้ดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศหลายโครงการ ในรอบปี 2543 ในด้านของธุรกิจ ได้มีการเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานของสายงานบริหารเงิน นอกจากนี้ได้นำระบบงานสำหรับบริการด้านการค้าระหว่างประเทศมาใช้แทนระบบเดิมเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นพร้อมทั้งเพื่อให้มีระบบข้อมูลที่ดีขึ้น และได้มีการนำระบบงานสินเชื่อมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการสื่อสารและการให้บริการลูกค้า จึงได้มีการติดตั้งระบบสื่อสารระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ ในรอบปีที่ผ่านมา ทางธนาคารได้เริ่มต้นโครงการเปลี่ยนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลักๆ ของธนาคารให้อยู่ในแนวเดียวกับเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มยูโอบี โครงการประกอบด้วย 2 ขั้นตอน ใช้เวลาดำเนินการระหว่าง 18 ถึง 24 เดือน เมื่อเสร็จสมบูรณ์แล้ว ธนาคารจะได้ประโยชน์สูงสุดจากความสัมพันธ์ที่มีกับกลุ่มยูโอบี

บริการสังคม

ธนาคารมีความเชื่อในปรัชญาการเป็นสมาชิกที่ดีของประชาคม โดยการให้ความช่วยเหลือสังคม ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มอบ เงินสมทบทุน "UOB Radanasin Bank Chair of Banking" เป็นจำนวน 2 ล้านบาทให้แก่จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากนั้น ธนาคารยังเป็นผู้สนับสนุนรายใหญ่ของการประชุมของสมาคมการเงินแห่งเอเชีย-แปซิฟิก (APFA) ประจำปี 2001 ซึ่งสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ และคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นเจ้าภาพในการจัดงานขึ้นที่กรุงเทพฯ ในเดือนกรกฎาคม 2544

บทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2543 ยังคงแสดงการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง หลังจากเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน ซึ่งมีผลกระทบจากการประกาศลอยตัวค่าเงินบาทเมื่อ 3 ปีที่แล้ว อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ที่ระดับ 4.0-4.5% ธุรกิจการธนาคารปรับตัวดีขึ้น ในส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) มีอัตราลดลงมากกว่า 60% ของสินเชื่อทั้งหมดเมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ตามโอกาสในการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังมีข้อจำกัด การแข่งขันในภาคธนาคารมีความเข้มข้นยิ่งขึ้น เป็นแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้และส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย สภาวะดังกล่าวเกื้อหนุนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถดำเนินนโยบายการลดและตรึงอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ที่ระดับต่ำ ซึ่งเป็นโอกาสอันดีของลูกค้าที่จะขอสินเชื่อใหม่เพื่อใช้หนี้เดิม และเพื่อลดภาระอัตราดอกเบี้ยลง

เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2542 ธนาคารได้โอนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 45,000 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน (RAM) ซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสินได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเอเอ็มซี ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงินเอเอ็มซีจะถึงกำหนดไถ่ถอนในจำนวนที่เท่าๆ กันของวันครบกำหนดในแต่ละปีเป็นระยะเวลา 5 ปี และกำหนดให้ปรับอัตราดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินเอเอ็มซีทุก 6 เดือน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง รวมธนาคารยูโอบี รัตนสิน ร้อยละ 1 การที่เงินให้สินเชื่อลดลงเหลือ 3,500 ล้านบาท ภายหลังจากการโอนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแหล่งเงินทุนของธนาคารเป็นเงินฝาก ทำให้ส่วนต่างของดอกเบี้ยที่แท้จริงติดลบถึง 1.5% (รวมค่าธรรมเนียมของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและภาษีการค้าบางชนิด) จึงมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

ในปี 2543 ธนาคารได้ใช้เวลาส่วนใหญ่ในการสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนแผนการธุรกิจ โดยการจัดสรรและปรับเปลี่ยนบุคลากรตามความสามารถและสรรหาบุคลากรใหม่ที่มีความเหมาะสม จัดตั้งระบบและการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ กำหนดขอบข่ายการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำหนดวินัยทางการเงินที่จำเป็น ทั้งนี้ธนาคารพยายามใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์กับกลุ่มยูโอบีในการเชื่อมโยงลูกค้าและเพิ่มพูนธุรกิจ

งบดุลเมื่อสิ้นปี 2543 ธนาคารมียอดสินเชื่อจำนวน 8,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 138% จากปีก่อน ซึ่งเป็นตัวเลขที่สมเหตุสมผลสะท้อนถึงการยอมรับในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ซึ่งเสนอโดยสายงานพาณิชย์ธนกิจและธุรกิจผู้บริโภค ในสายงานพาณิชย์ธนกิจมียอดปล่อยสินเชื่อ 58% ของจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ส่วนอีก 37% เป็นของสายงานธุรกิจผู้บริโภค

ณ สิ้นปี 2543 ธนาคารมียอดเงินฝากทั้งสิ้น 50,000 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้น 14% จากปีก่อน โดยเงินฝากส่วนใหญ่มาจากสาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล (73%) และจากสาขาส่วนภูมิภาค (27%) เงินฝากจากสาขาในภูมิภาคจะต้องปล่อยกู้ให้แก่ท้องถิ่นตามอัตราส่วน ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และยอดเงินฝากที่มีอยู่เกินกว่าอัตราส่วนการปล่อยสินเชื่อที่กำหนดจะต้องนำฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยปราศจากดอกเบี้ย เนื่องจากโอกาสที่การปล่อยสินเชื่อในส่วนภูมิภาคมีน้อย จึงทำให้เมื่อสิ้นปี 2543 ธนาคารมีเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยสูงถึง 4,800 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2543 ธนาคารได้บันทึกผลประกอบการโดยมียอดขาดทุน 1,280 ล้านบาท เทียบกับกำไร 10,000 ล้านบาทในปีก่อน อย่างไรก็ตามผลประกอบการในปีก่อนนั้นถูกบิดเบือนโดยการโอนการสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,000 ล้านบาท หลังจากที่มีการโอนยอดสินเชื่อไปให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน สำหรับผลขาดทุนในปี 2543 เป็นผลมาจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย และภาระที่มีต่อตั๋วสัญญาใช้เงินของเอเอ็มซี 545 ล้านบาท เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยปราศจากดอกเบี้ย 138 ล้านบาท การตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น 125 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และยังมีการลงทุนในบุคลากร เทคโนโลยี และการวางพื้นฐานอื่นๆที่จำเป็น

ทั้งนี้ ตลอดปี 2543 ธนาคารมีรายได้จากดอกเบี้ย 1,800 ล้านบาท จำนวน 67% มาจากตั๋วสัญญาใช้เงินของเอเอ็มซี เนื่องจากผลต่างของดอกเบี้ยสุทธิจากตั๋วสัญญาใช้เงินเอเอ็มซีติดลบ ทำให้รายได้สุทธิจากดอกเบี้ยขาดทุน 139 ล้านบาท ทั้งนี้ หากไม่พิจารณาถึงผลกระทบที่มาจากตั๋วสัญญาใช้เงินของเอเอ็มซี ธนาคารจะมีรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิเป็นเงิน 191 ล้านบาท เทียบกับยอดขาดทุน 1,300 ล้านบาทในปีก่อน

ขณะเดียวกัน ปี 2543 ธนาคารมีรายจ่าย 1,200 ล้านบาท ลดลง 42% จากปี 2542 โดยรายจ่ายเกี่ยวกับการพนักงานมีสัดส่วนประมาณ 36% แต่เนื่องจากมีการจ้างงานเพิ่มขึ้นในครึ่งปีหลังทำให้ยอดค่าใช้จ่ายต่ำกว่าที่ควรจะเป็นหากคิดเต็มระยะเวลาหนึ่งปี ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ค่าบริการและเงินสมทบที่จ่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น 125 ล้านบาท สำหรับยอดสินเชื่อของปีก่อน ซึ่งกลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และได้นำเสนอส่งให้คณะกรรมการบริหารการปรับโครงสร้างหนี้

ธรรมาภิบาลของธนาคาร

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานและการทำธุรกิจที่ดีที่สุดตามหลักของธรรมาภิบาล

การปฏิบัติงานของธนาคารตลอดปี 2543 ที่ผ่านมาได้ดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาล ตามรายละเอียดต่อไปนี้

คณะกรรมการ

คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบตามหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร โดยดูแลธุรกิจและกิจการของธนาคาร กำหนดยุทธศาสตร์และเป้าหมายทางการเงินให้กับฝ่ายบริหาร การประชุมของคณะกรรมการทุกครั้งมีการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและปกป้องรักษาทรัพย์สินของธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการของธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อช่วยสนับสนุนการบริหารงาน ประกอบด้วย นายวี โซว เยา ประธานกรรมการธนาคาร, นายวี อี เชียง, นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง, นายเยน ฮุย มิง, นายลี ไหว ไฟ และนายนิติกร ตันติธรรม โดยมีอำนาจและหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เช่น กำหนดความเหมาะสมของการบริหารเงินและการสอบทานและอนุมัติสินเชื่อ

กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารประจำวัน คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารและกรรมการจัดการให้ดำเนินการเพื่อให้เกิดความรอบคอบ และจำกัดขอบข่ายการอนุมัติสินเชื่อ การบริหารเงินและการลงทุน การลงทุนในทรัพย์สิน งบประมาณ และการบริหารบุคลากรไว้

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นหลักพื้นฐานของธุรกิจธนาคารและเป็นต้นแบบสำคัญในยุทธศาสตร์ทั้งหมดของธนาคาร ปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของเราคือ ความเสี่ยงต้องสามารถชี้ชัดพิสูจน์ได้ วัดผลได้ ควบคุมและบริหารได้ภายใต้กรอบการปฏิบัติอย่างเข้มงวด และผลตอบแทนต้องคุ้มกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

หลักธรรมาภิบาลของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลายรูปแบบ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
- ความเสี่ยงด้านงบดุล
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงทางการตลาด
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงตามหลักธรรมาภิบาล รวมทั้งการมอบแนวทาง ยุทธวิธี และการกำหนดขอบข่ายของความเสี่ยง เพื่อเปิดโอกาสให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเชื่อมโยงกันอย่างครบวงจร

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารประจำวัน ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการต่าง ๆ ขึ้นมารับผิดชอบในการประเมินและอนุมัติความเสี่ยงที่จะรับ พร้อมทั้งถ่ายทอดนโยบายและขอบเขตการจำกัดความเสี่ยงไปยังหน่วยงานอื่นๆ

คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้ง ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารอาวุโส ซึ่งจะประชุมกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อทบทวนนโยบายและเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ, นโยบายและวิธีปฏิบัติการให้สินเชื่อและทบทวนการอำนวยความสะดวกในด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดวิธีปฏิบัติและทบทวนนโยบายและยุทธวิธี สำหรับโครงสร้างงบดุล ความต้องการสภาพคล่อง และธุรกรรมการค้า

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ทบทวนการดำเนินงาน กำหนดนโยบายในการทำงาน ซึ่งเชื่อมโยงธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร

สายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นสายงานอิสระ มีหน้าที่ดูแลนโยบายและยุทธวิธีด้านความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตาม

การควบคุมภายใน

ธนาคารมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี มีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติสำหรับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก ให้รายงานผลการตรวจสอบเพื่อเสนอให้ฝ่ายบริหารและสำนักงานใหญ่ ที่สิงคโปร์

การวางแผนและการติดตามผลการดำเนินงาน

ธนาคารมีการวางแผน การจัดทำงบประมาณ และการติดตามผลการดำเนินงาน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน ผู้บริหารระดับสูงจะทบทวนแผนงานประจำปีของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาสคณะกรรมการธนาคารจะได้รับทราบผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณและความก้าวหน้าของโครงการต่างๆ

ธรรมาภิบาลอื่น ๆ

คณะกรรมการด้านคอมพิวเตอร์จะแจ้งงบการลงทุนและพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสม และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ที่แนบมานี้ของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ยกเว้นที่จะกล่าวในวรรคถัดไปข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าไม่สามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจเกี่ยวกับจำนวนหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,556 ล้านบาท ซึ่งได้กลับรายการเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี พ.ศ. 2542 ทั้งนี้เนื่องจากเป็นจำนวนที่ยกมาต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2542 ซึ่งข้าพเจ้า ยังไม่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2541 และข้าพเจ้าไม่สามารถใช้วิธีการตรวจสอบอื่นให้เป็นที่พอใจได้

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 เนื่องจากรายการปรับปรุงซึ่งอาจมีขึ้น ถ้าข้าพเจ้าสามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ได้กล่าวในวรรคก่อนหน้านี้ งบการเงินที่กล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ซึ่งกล่าวถึงความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบและคาดว่าจะมีผลกระทบต่อไปต่อการดำเนินงานของธนาคาร

แน่งน้อย เจริญทวีทรัพย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3044
บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร
2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2543 บาท	พ.ศ. 2542 บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	4.1	**577,071,226**	828,098,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**36,211,100,384**	45,273,671,619
ไม่มีดอกเบี้ย		**4,804,123,352**	2,446,167,843
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**924,182,739**	92,207,522
ไม่มีดอกเบี้ย		**77,043,844**	14,642,273
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**42,016,450,319**	47,826,689,257
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.3	**-**	4,800,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4.4	**1,344,424,485**	1,899,570,704
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	4.5	**8,283,734,503**	3,482,347,063
ดอกเบี้ยค้างรับ		**51,690,739**	37,545,513
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		**8,335,425,242**	3,519,892,576
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.6	**(47,131,160)**	(141,196,453)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		**8,288,294,082**	3,378,696,123
ทรัพย์สินรอการขาย		**190,550,645**	212,515,743
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		**24,862,793**	6,204,815
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	**1,375,641,782**	1,407,846,256
ลูกหนี้อื่น		**42,984,467**	39,648,145
สินทรัพย์อื่น		**254,885,591**	112,336,094
รวมสินทรัพย์		**54,115,165,390**	60,511,605,315

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2543 บาท	พ.ศ. 2542 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	4.8		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		**48,457,117,844**	42,050,698,293
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		**15,044,219**	-
รวมเงินฝาก		**48,472,162,063**	42,050,698,293
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.9		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**1,471,373,165**	1,676,400,966
ไม่มีดอกเบี้ย		**7,254,246**	1,676,692
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**-**	-
ไม่มีดอกเบี้ย		**12,667,818**	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**1,491,295,229**	1,678,077,658
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**69,893,985**	31,403,318
เงินกู้ยืม	4.10	**200,000,000**	200,000,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		**24,862,793**	6,204,815
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		**198,308,240**	257,832,189
หนี้สินอื่น		**284,461,994**	185,725,261
รวมหนี้สิน		**50,740,984,304**	44,409,941,534

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2543 บาท	พ.ศ. 2542 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	4.11		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 834,667,941 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		**8,346,679,410**	
หุ้นสามัญ 1,979,469,529,989 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท			19,794,695,300
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 834,665,747 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		**8,346,657,470**	-
หุ้นสามัญ 1,979,469,529,989 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		**-**	19,794,695,300
กำไรสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		**(5,017,932,901)**	(3,736,619,447)
บวก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์		**66,681,709**	50,911,304
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์		**(21,225,192)**	(7,323,376)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		**3,374,181,086**	16,101,663,781
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**54,115,165,390**	60,511,605,315
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.12		
การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		**1,339,397,820**	22,054,094
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		**128,867,671**	55,110,801
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		**536,735,057**	30,250,609
ภาระผูกพันอื่น		**8,862,165,117**	4,210,079,086

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	**331,189,111**	666,965,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**1,307,457,113**	362,581,431
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**89,149,194**	60,369,379
หลักทรัพย์อื่น	**56,800,145**	54,776,156
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**1,784,595,563**	1,144,692,557
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	**1,632,765,466**	2,237,277,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**277,819,879**	132,616,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น	**1,722,805**	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	**11,183,561**	40,709,589
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**1,923,491,711**	2,410,602,992
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**(138,896,148)**	(1,265,910,435)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**(168,829,201)**	13,413,613,473
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**(307,725,349)**	12,147,703,038
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	**1,078,169**	1,103,189
อื่นๆ	**154,116,008**	93,682,135
	155,194,177	94,785,324
กำไร(ขาดทุน) จากการปริวรรต	**47,620,154**	(84,993,736)
รายได้อื่น	**60,429,949**	16,086,331
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**263,244,280**	25,877,919

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	**455,338,682**	375,054,083
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	**290,098,419**	339,091,774
ค่าภาษีอากร	**68,571,621**	35,629,510
ค่าธรรมเนียมและบริการ	**41,399,695**	266,057,802
ค่าตอบแทนกรรมการ	**6,848,000**	6,247,000
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	**182,654,154**	176,671,533
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	**47,687,752**	9,911,069
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**9,035,144**	2,095,768
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินถาวร	**-**	797,302,362
ค่าใช้จ่ายอื่น	**135,198,918**	112,948,259
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**1,236,832,385**	2,121,009,160
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	**(1,281,313,454)**	10,052,571,797
(ขาดทุน) กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	**(1.1577)**	0.0051
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	**10.00**	0.01
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	**1,106,791,214**	1,979,469,529,989

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2543 บาท	พ.ศ. 2542 บาท
หุ้นสามัญ			
ยอดต้นปี		**19,794,695,300**	15,067,134,826
เพิ่มระหว่างปี		**8,060**	4,727,560,474
ลดระหว่างปี	4.11	**(11,448,045,890)**	-
ยอดปลายปี		**8,346,657,470**	19,794,695,300
หุ้นบุริมสิทธิ			
ยอดต้นปี		**-**	4,727,560,474
เพิ่มระหว่างปี		**-**	-
ลดระหว่างปี		**-**	(4,727,560,474)
ยอดปลายปี		**-**	-
กำไรสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)			
ยอดต้นปี		**(3,736,619,447)**	(13,789,191,244)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี		**(1,281,313,454)**	10,052,571,797
ยอดปลายปี		**(5,017,932,901)**	(3,736,619,447)
ส่วนเกินทุน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์			
ยอดต้นปี		**43,587,928**	(7,617,619)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		**1,868,589**	51,205,547
ยอดปลายปี		**45,456,517**	43,587,928
รวม		**3,374,181,086**	16,101,663,781

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดต้นปี	**(3,736,619,447)**	(13,789,191,244)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	**(1,281,313,454)**	10,052,571,797
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	**(5,017,932,901)**	(3,736,619,447)
กำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	-	-
สำรองอื่น	-	-
รวมกำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม	**(5,017,932,901)**	(3,736,619,447)

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	**(1,281,313,454)**	10,052,571,797
รายการปรับกระทบยอด(ขาดทุน) กำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	**147,107,802**	165,757,398
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	**23,572,782**	8,320,076
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**(845,961)**	(190,599)
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	**(17,497,018)**	(2,167,282)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**168,829,201**	(13,413,613,473)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**9,035,144**	2,095,768
ขาดทุนจากการลดค่าของทรัพย์สินรอการขาย	**14,007,194**	16,670,904
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินถาวร	**-**	797,302,362
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	**30,251**	-
ขาดทุนจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้น	**3,108,110**	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(ลดลง)เพิ่มขึ้น	**45,489,059**	(65,798,567)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	**(43,501,673)**	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	**(59,523,949)**	(160,418,559)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**62,542,047**	(14,309,709)
(ขาดทุน)จากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	**(928,960,465)**	(2,613,779,884)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	**4,800,000,000**	(1,550,000,000)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	**5,753,362,586**	4,180,219,426
หลักทรัพย์เพื่อค้า	**(36,030,631)**	-
เงินให้สินเชื่อ	**(5,064,281,934)**	(1,441,707,621)
ทรัพย์สินรอการขาย	**12,792,740**	(8,872,912)
สินทรัพย์อื่น	**(105,142,078)**	104,217,526
	5,360,700,683	1,283,856,419

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2543 บาท	พ.ศ. 2542 บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก		**6,421,463,770**	3,680,056,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		**(186,782,429)**	1,300,723,070
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**38,490,667**	(15,464,012)
บัตรเงินฝาก		**-**	(2,075,478,421)
หนี้สินอื่น		**33,086,576**	(404,673,479)
		6,306,258,584	2,485,163,538
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		**10,737,998,802**	1,155,240,073
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย		**(523,905,958)**	(1,017,531,008)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย		**602,886,168**	574,772,637
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย		**505,845,793**	(175,916,660)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		**(145,662,836)**	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		**19,848,908**	4,586,075
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		**459,012,075**	(614,088,956)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง		**-**	(200,000,000)
เงินสดจ่ายคืนค่าลดทุนแก่ผู้ถือหุ้น		**(11,448,045,889)**	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		**8,060**	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		**(11,448,037,829)**	(200,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		**(251,026,952)**	341,151,117
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		**828,098,178**	486,947,061
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**577,071,226**	828,098,178
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างปี		**1,893,191,832**	1,687,274,759
ภาษีเงินได้จ่ายระหว่างปี		**14,259,594**	7,685,391
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีนัยสำคัญ			
เงินให้สินเชื่อตัดจำหน่ายระหว่างปี	4.6.2	**262,902,905**	-
โอนสินเชื่อโดยแลกเปลี่ยนกับตั๋วสัญญาใช้เงิน	4.5	**-**	44,973,996,771

หมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 101 ถึง 124 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทุกประเภททั้งสินเชื่อ บริการเงินฝาก และบริการต่างประเทศ เป็นต้น ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร คือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 1,229 คน และมีสำนักงานสาขาทั่วประเทศ 63 สาขา

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทมหาชนจำกัด ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2539 ออกตามความในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มต้นวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2540 เป็นต้นไป ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินของธนาคารพาณิชย์

งบการเงินได้จัดทำขึ้นและสอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักราคาทุนเดิม

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยรวมรายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากหลักทรัพย์ตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกิน 3 เดือน ซึ่งธนาคารจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามจำนวนเงินที่ได้รับ และเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้ดอกเบี้ยรับซึ่งบันทึกตามเกณฑ์สิทธิตั้งแต่วันที่ค้างชำระจะถูกกลับรายการ เมื่อการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยมีการผิดนัดชำระเกิน 3 เดือน หลังจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2543

ธนาคารรับรู้รายได้เงินปันผลเมื่อผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับเงินปันผล

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดและเช็คครอเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามกฎกระทรวง

3.4 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นแต่หนี้ที่อยู่ภายใต้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการตั้งสำรองหนี้สูญนั้นยังคงสำรองตามสภาพเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเวลาอย่างน้อย 6 เดือนจนกว่าโอกาสในการรับชำระหนี้ค่อนข้างเป็นการแน่นอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2543 ในการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญส่วนที่ไม่มีหลักประกันออก ซึ่งจะบันทึกบัญชีโดยนำมาหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และปรับยอดสุทธิกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยอดเปลี่ยนแปลงสุทธิจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือเผื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม
- หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน คำนวณตามราคาตลาดโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงบดุล
- ตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้น โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ประเภทเผื่อขายแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งแสดงภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งแสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงด้วยราคาทุน ตามคำอธิบายเพิ่มเติมในหมายเหตุ ข้อ 4.4.4

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ได้ว่า เงินลงทุนนั้นจะเกิดการด้อยค่า ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยจากจำนวนเงินลงทุนที่ธนาคารลงทุนไว้ทั้งหมด

3.6 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระของรายการดังกล่าว และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน ยอดคงเหลือที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังกล่าวจะแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี

ธนาคารแปลงค่าสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเงินบาท ณ วันสิ้นปีโดยใช้อัตราอ้างอิงที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย การบันทึกตัดจำหน่ายบัญชีส่วนเกินหรือส่วนลดของแต่ละสัญญาเป็นรายได้และรายจ่ายจัดทำโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า ณ วันสิ้นปี และกำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารดำรงฐานะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแบบสมดุล และรักษาระดับความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อมูลค่าที่ลดลง

ผลขาดทุนจากการตีมูลค่าที่ลดลงจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนสุทธิ หลังจากตัดจำหน่ายตามอายุสัญญาเช่า

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่ากระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือมูลค่าที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ กำหนดขึ้นจากราคาตามบัญชี และบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้ :

อาคาร	20 ปี
อุปกรณ์	5 ปี
สิทธิการเช่า	2 - 29 ปี

สำหรับค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อการตีราคาตามอายุการใช้งานที่เหลือของสินทรัพย์

3.9 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2540 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนแยกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2540 ธนาคารมีระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จของเจ้าหน้าที่และพนักงาน โดยธนาคารจะจ่ายบำเหน็จให้แก่พนักงานที่ทำงานต่อเนื่องกันอย่างน้อย 5 ปี ซึ่งคำนวณโดยคำนึงถึงระยะเวลาที่ทำงานและอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย

พนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2540 เป็นต้นไป มีสิทธิเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น สำหรับพนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารก่อนวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2540 พนักงานสามารถเลือกที่จะโอนย้ายจากกองทุนเงินบำเหน็จเดิมเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ได้ ธนาคารได้โอนเงินสมทบทั้งหมดส่วนที่เกี่ยวข้องกับพนักงานเหล่านี้เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว จะได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและธนาคาร เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนของธนาคารจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สินทั้งหมดซึ่งอาจเกิดขึ้นภายใต้ระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จสำหรับพนักงานที่ไม่ได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วในงบดุล

3.10 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกระหว่างปี

3.11 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 47 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2543 ในการเปรียบเทียบข้อมูลได้มีการปรับปรุงในส่วนที่เกี่ยวข้องหรือพิจารณาเพิ่มเติมตามความต้องการของมาตรฐานใหม่ที่มีผลบังคับใช้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
เงินสด	524.55	769.79
เช็ครอเรียกเก็บ	52.52	58.31
รวม	577.07	828.10

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,796.47	-	4,796.47	2,446.16	-	2,446.16
ธนาคารพาณิชย์	16.81	161.26	178.07	1.47	161.28	162.75
ธนาคารอื่น	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-	-	0.04	-	0.04
สถาบันการเงินอื่น	-	36,040.67	36,040.67	12.87	45,098.01	45,110.88
รวมในประเทศ	4,813.29	36,201.93	41,015.22	2,460.55	45,259.29	47,719.84

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	151.19	781.55	932.74	98.59	-	98.59
เงินเยน	10.71	-	10.71	0.67	-	0.67
เงินมาร์ก	0.06	-	0.06	0.06	-	0.06
เงินสกุลอื่น	57.72	-	57.72	7.53	-	7.53
รวมต่างประเทศ	219.68	781.55	1,001.23	106.85	-	106.85
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,032.97	36,983.48	42,016.45	2,567.40	45,259.29	47,826.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 36,040 ล้านบาท และ 45,098 ล้านบาท ตามลำดับ ตั๋วสัญญาใช้เงินนั้นออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด และค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารได้รับชำระเป็นค่าโอนขายสินเชื่อตามสัญญาโอนสินเชื่อลงวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 (ดูหมายเหตุข้อ 4.5.1)

ดอกเบี้ยครบกำหนดจ่ายทุก 6 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2543 ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งตามที่ระบุอยู่ร้อยละ 1 (รวมธนาคารยูโอบีรัตนสิน จำกัด (มหาชน))

ตั๋วสัญญาใช้เงินมีวันครบกำหนดที่แตกต่างกันจนถึงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2547 อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่มีสิทธิที่จะนำไปขาย โอน สิทธิจำนำ หรือก่อสิทธิยึดหน่วง หรือภาระผูกพันใดๆ บนตั๋วสัญญาใช้เงิน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินก่อน

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	ตลาดซื้อคืนธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่นๆ	รวม	ตลาดซื้อคืนธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่นๆ	รวม
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	4,800.00	-	4,800.00
	-	-	-	4,800.00	-	4,800.00

4.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.4.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2542	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
พันธบัตรรัฐบาล	36.03	36.00	-	-
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	99.97	103.12	344.55	353.75
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5.00	5.27	34.23	35.61
รวม	141.00	144.39	378.78	389.36
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3.39	-	10.58	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	144.39	144.39	389.36	389.36
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	558.56	609.17	274.78	299.98
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	496.15	508.06	590.43	605.57
หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน	61.68	41.20	53.35	46.02
รวม	1,116.39	1,158.43	918.56	951.57
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	42.04	-	33.01	-
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย - สุทธิ	1,158.43	1,158.43	951.57	951.57
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุนไม่จดทะเบียน	47.55		44.15	
หลักทรัพย์หุ้นทุนต่างประเทศไม่จดทะเบียน	3.50		11.59	
รวม	51.05		55.74	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9.45)		(2.10)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	41.60		53.64	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
หลักทรัพย์หุ้นทุนไม่จดทะเบียน	-		505.00	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-		505.00	
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	1,200.03		1,510.21	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ	**1,344.42**		**1,899.57**	

4.4.2 ตราสารหนี้เผื่อขาย (มูลค่ายุติธรรม) จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	**1-5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**รวม**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543	108.39	908.29	208.94	1,225.62
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542	389.36	900.14	5.41	1,294.91

4.4.3 เงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นไว้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	**พ.ศ. 2542**
อุตสาหกรรมการผลิต	11.72	11.72
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	28.33	28.33
การบริการ	7.50	4.10
รวม	47.55	44.15

4.4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 ธนาคารมีบริษัทย่อย 2 แห่ง คือ บริษัท เงินทุนรัตนทุน จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอล.ที.บี.พัฒนาโครงการ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ธนาคารไม่ได้จัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารมีอำนาจในการควบคุมสองบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว โดยมีเหตุผลดังนี้

- ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ธนาคารได้มีการลงนามในสัญญาโอนขายหุ้นกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตกลงซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนรัตนทุน จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100 ในราคาที่ตราไว้จำนวน 499,999,850 บาท ภายในเวลา 12 เดือนนับแต่วันที่ทำสัญญา ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาโอนขาย หุ้นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีสิทธิในการควบคุมคณะกรรมการและการบริหารงานของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งธนาคารได้โอนขายหุ้นให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและได้รับเงินชำระค่าหุ้นเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2543

- เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2542 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติและอนุมัติให้เลิกบริษัท แอล.ที.บี. พัฒนาโครงการ จำกัด และบริษัทได้ดำเนินการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2543

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 เงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้ง 2 แห่ง บันทึกในราคาทุน หากธนาคารบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียจะมีผลกระทบต่องบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2542
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	710.66
ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	710.66
ขาดทุนสะสมต้นปีลดลง	2.76
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	707.90

4.5 เงินให้สินเชื่อ

4.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

		(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543	**พ.ศ. 2542**
เงินเบิกเกินบัญชี	1,383.53	965.28
เงินให้กู้ยืม	4,204.67	1,055.25
ตั๋วเงิน	2,691.39	1,335.90
อื่นๆ	4.14	125.92
รวม	8,283.73	3,482.35

ตามสัญญาโอนสินเชื่อซึ่งได้มีการลงนาม เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ธนาคารโอนลูกหนี้จัดชั้นทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2542 และ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2542 ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด (ดูหมายเหตุข้อ 4.2) โดยมีมูลค่าของสินเชื่อที่โอนเป็นจำนวน 44,974 ล้านบาท ซึ่งรวมเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์สุทธิอื่นที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้รับตั๋วสัญญาใช้เงินที่ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด จำนวน 44,974 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4.2) ตามสัญญาบริหารสินเชื่อ ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ธนาคารจะเข้าดำเนินการบริหารสินเชื่อต่อไป โดยได้รับค่าธรรมเนียมในการบริหารเป็นรายปี ภายใต้เงื่อนไขการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหาร (ดูหมายเหตุข้อ 4.12)

4.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

		(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543	**พ.ศ. 2542**
ไม่เกิน 1 ปี	4,072.14	2,355.87
เกิน 1 ปี	4,211.59	1,126.48
รวม	8,283.73	3,482.35

4.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	8,256.48	0.61	8,257.09	3,471.80	0.83	3,472.63
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	23.79	-	23.79	9.72	-	9.72
เงินสกุลอื่นๆ	2.85	-	2.85	-	-	-
รวม	8,283.12	0.61	8,283.73	3,481.52	0.83	3,482.35

4.5.4 จำแนกตามภาคธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
การเกษตรและเหมืองแร่	27.50	25.01
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,803.11	1,193.64
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	577.82	896.35
การสาธารณูปโภคและบริการ	649.26	260.59
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,891.07	855.90
อื่นๆ	1,334.97	250.86
รวม	8,283.73	3,482.35

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.6.1 รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

		พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
	ยอดต้นปี	141.20	13,556.37
บวก	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	167.75	141.20
	หนี้สูญได้รับคืน	1.08	0.13
หัก	หนี้สูญตัดบัญชี	(262.90)	(0.33)
	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	-	(13,556.17)
	ยอดปลายปี	47.13	141.20

ตามหมายเหตุข้อ 4.5.1 ในระหว่างปี พ.ศ. 2542 ธนาคารได้โอนลูกหนี้จัดชั้น ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2542 และวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2542 ไปบริษัท บริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด ณ วันที่มีการโอนลูกหนี้ได้ถูกโอนกลับ และธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่มีอยู่ทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 จำนวน 141.20 ล้านบาทเต็มจำนวนและรับรู้ในไตรมาสที่ 4 ของปี พ.ศ. 2542

4.6.2 ลูกหนี้จัดชั้น

ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้น (รวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน) ดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			
	มูลหนี้	**อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.**	**สำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.**	**สำรองที่ตั้งโดยธนาคาร**
ลูกหนี้ปกติ	43,993.77	1	29.38	
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	72.09	2	0.56	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	38.44	20	2.47	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	21.02	50	2.50	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	258.73	100	-	
รวม	44,384.05		34.91	47.13

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญส่วนที่ไม่มีหลักประกันออกจำนวน 262.89 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ถือปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2543 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารตั้งเพิ่มจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 12.22 ล้านบาทนั้นเกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระหว่างช่วง 6 เดือนหลัง (ดูหมายเหตุข้อ3.4)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2542				
	มูลหนี้	**อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.**	**สำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.**	**มูลค่าขั้นต่ำตามที่ได้รับผ่อนผันจาก ธปท.**	**สำรองที่ตั้งโดยธนาคาร**
ลูกหนี้ปกติ	47,812.34	1	9.53		
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	121.63	2	1.13		
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	81.41	20	4.13		
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	473.49	50	123.75		
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2.66	100	2.66		
รวม	48,491.53		141.20	84.71	141.20

4.6.3 ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 ธนาคารมีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เสร็จจำนวน 202 ราย และ 154 ราย เป็นจำนวนเงิน 373.18 ล้านบาท และ 360.82 ล้านบาท ตามลำดับ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 ธนาคารปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 76 ราย และ 144 ราย ซึ่งธนาคารรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นเป็นจำนวน 1.08 ล้านบาท และ 1.37 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้เงินกู้ยืมเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

4.6.4 เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 และ พ.ศ. 2542 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวนประมาณ 263.90 ล้านบาท และ 522.61 ล้านบาทตามลำดับ

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สิทธิการเช่า	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542						
ราคาทุน	992.70	926.51	732.78	338.72	21.96	3,012.67
มูลค่าตีราคาลดลง	(515.20)	(282.10)	-	-	-	(797.30)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(221.53)	(498.47)	(87.52)	-	(807.52)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	477.50	422.88	234.31	251.20	21.96	1,407.85
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543						
ยอดยกมาสุทธิ	477.50	422.88	234.31	251.20	21.96	1,407.85
ซื้อสินทรัพย์	-	0.01	134.35	0.68	11.24	146.28
โอน	-	(0.04)	21.53	-	(21.49)	-
จำหน่ายสินทรัพย์	(0.24)	(0.21)	(45.20)	(33.07)	(2.30)	(81.02)
ค่าเสื่อมราคา	-	(27.64)	(94.89)	(24.58)	-	(147.11)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ที่จำหน่าย	-	0.06	37.82	11.76	-	49.64
	477.26	395.06	287.92	205.99	9.41	1,375.64
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543						
ราคาทุน	992.46	926.27	843.30	306.59	9.41	3,078.03
มูลค่าตีราคาลดลง	(515.20)	(282.10)	-	-	-	(797.30)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(249.11)	(555.38)	(100.60)	-	(905.09)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	477.26	395.06	287.92	205.99	9.41	1,375.64

4.8 เงินฝาก

4.8.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	308.13	288.41
ออมทรัพย์	6,169.62	3,882.01
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	15,917.38	14,077.41
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	5,300.65	6,704.20
- 1 ปีขึ้นไป	20,776.38	17,098.67
รวม	48,472.16	42,050.70

4.8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
ไม่เกิน 1 ปี	47,284.38	42,009.76
เกิน 1 ปี	1,187.78	40.94
รวม	48,472.16	42,050.70

4.8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	48,306.92	150.20	48,457.12	41,834.50	216.20	42,050.70
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15.04	-	15.04	-	-	-
รวม	48,321.96	150.20	48,472.16	41,834.50	216.20	42,050.70

4.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.35	-	1.35	0.01	-	0.01
ธนาคารอื่น	-	23.00	23.00	-	23.00	23.00
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	26.36	358.25	384.61	106.71	63.08	169.79
สถาบันการเงินอื่น	543.52	526.15	1,069.67	1,203.76	281.52	1,485.28
รวมในประเทศ	571.23	907.40	1,478.63	1,310.48	367.60	1,678.08
ต่างประเทศ						
เงินบาท	12.67	-	12.67	-	-	-
รวมต่างประเทศ	12.67	-	12.67	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	583.90	907.40	1,491.30	1,310.48	367.60	1,678.08

4.10 เงินกู้ยืม

- เงินกู้ยืมระยะยาว

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	200.00	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	200.00

หุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 200 ล้านบาท ระยะเวลา 7 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2544 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสูงสุดของธนาคารบวกเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อปี

4.11 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 1,144,804,588,989 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 0.01 บาท เป็นจำนวนเงิน 11,448,045,890 บาท โดยชำระเงินส่วนคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมด ตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2543 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารได้จ่ายชำระคืนแก่เจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นครบถ้วนแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.13)

ณ วันที่ 7 เมษายน พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,346,649,410 บาท เป็น 8,346,679,410 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มจำนวน 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท เป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนเพิ่มเป็น 8,346,657,470 บาท

ธนาคารได้ดำเนินการรวมหุ้นทั้งหมดโดยการเปลี่ยนหุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาทเป็นหุ้นสามัญ 1 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

เงินกองทุนตามกฎหมาย

		(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543	**พ.ศ. 2542**
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,346.65	19,794.69
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(5,017.93)	(14,945.87)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	3,328.72	4,848.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	40.00
สำรองของสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	29.38	9.53
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	29.38	49.53
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	3,358.10	4,898.35

4.12 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			พ.ศ. 2542		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,222.30	-	1,222.30	8.19	-	8.19
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	60.00	57.10	117.10	-	13.87	13.87
การค้ำประกันอื่น	2,767.25	225.35	2,992.60	2,789.76	156.72	2,946.48
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	4.66	532.07	536.73	24.44	5.81	30.25
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	1,603.03	1,603.03	-	-	-
สัญญาขาย	-	2,572.96	2,572.96	-	1.59	1.59
สัญญาแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน	-	13.59	13.59	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	1,679.98	-	1,679.98	1,262.00	-	1,262.00
ภาระตามตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	3.47	125.40	128.87	0.94	54.17	55.11
รวม	5,737.66	5,129.50	10,867.16	4,085.33	232.16	4,317.49

ตามหมายเหตุข้อ 4.5.1 ภายใต้สัญญาที่ลงนามเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ธนาคารได้ตกลงรับบริหารกลุ่มเงินให้สินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด โดยมีค่าตอบแทนจากการบริหารเป็นรายปี เท่ากับร้อยละ 0.1 ของมูลค่าตามบัญชีระหว่างปีถัวเฉลี่ยของกลุ่มเงินให้สินเชื่อ ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว ธนาคารจะรับส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากการบริหาร โดยธนาคารจะได้รับส่วนแบ่งในอัตราร้อยละ 5 ของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ที่สูงกว่า หรือจะต้องรับภาระส่วนแบ่งผลขาดทุนในอัตราร้อยละ 15 ของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ที่ต่ำกว่ามูลค่าสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องสุทธิหลังหักสำรองที่ได้โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีจำนวน 16,978 ล้านบาท โดยจะทราบจำนวนที่แน่นอนเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2547 หรือเมื่อมีการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน จากปัญหาภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในขณะนี้และปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่แน่นอนในอนาคต จึงไม่อาจประมาณมูลค่าที่จะได้รับคืนทั้งสิ้นของเงินให้สินเชื่อที่โอนไป ดังนั้นจึงมิได้ตั้งสำรองเผื่อผลขาดทุนในงบการเงินนี้

ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาโอนขายหุ้น ธนาคารจะต้องชำระเงินคืนในส่วนของภาษีที่ประหยัดได้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เมื่อมีการใช้ผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษี จำนวน 5,181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2542 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารมียอดผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษีสะสม จำนวน 7,307 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาเห็นว่า การใช้ผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษียกมา ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2542 นั้นมิอาจเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้ จึงมิได้มีการตั้งสำรองเพื่อการจ่ายเงินคืนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

4.13 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2542 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ลงนามในสัญญาซื้อหุ้นกับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ โดยธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ตกลงซื้อหุ้นในจำนวน ร้อยละ 75.02 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วในธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ภายใต้เงื่อนไขบางประการซึ่งการซื้อขายได้เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ธนาคารเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น "ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)" เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ยังคงถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 75.02 ของหุ้นธนาคาร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นในส่วนร้อยละ 24.97 จำนวนหุ้นที่เหลือถือโดยบุคคลทั่วไป

รายการที่เกี่ยวข้องกันมีสาระสำคัญ ดังนี้

ก) รายการระหว่างกันกับคณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหาร

เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก และจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันที่ให้แก่คณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับหัวหน้าสายงานขึ้นไป และแก่กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการ หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 หรือมากกว่าของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นมีดังต่อไปนี้

		(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543	**พ.ศ. 2542**
เงินให้สินเชื่อ		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	0.55	0.04
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	0.46	0.06
เงินฝาก		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	22.43	10.81
ภาระผูกพัน		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	-	0.01
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	0.01	0.01
รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับปี		
ดอกเบี้ยรับ	0.04	0.02
ดอกเบี้ยจ่าย	0.33	0.34

ข) รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารมีรายการคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์	
รายการในงบกำไรขาดทุน	
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74.53
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพัน	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน	13.59

	(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	
ยอดคงเหลือในงบดุล	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ดูหมายเหตุข้อ 4.2)	36,040.67
สินทรัพย์อื่น	43.50
รายการในงบกำไรขาดทุน	
รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,193.43
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ	43.50
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23.42

ตามหมายเหตุข้อ 4.11 ธนาคารได้ลดทุนที่ชำระแล้วเมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2543 โดยการจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดได้แก่ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 8,588.32 ล้านบาทและ 2,858.49 ล้านบาท ตามลำดับ ดอกเบี้ยจ่ายถูกชำระตามยอดคงค้างแก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในอัตราที่ตกลงกัน คือ 2.75 % และ 2.875 % ต่อปีเป็นจำนวนเงิน 71.14 ล้านบาท และ 23.42 ล้านบาท ตามลำดับ จำนวนเงินดังกล่าวได้ถูกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ชำระคืนค่าหุ้นลดทุนทั้งหมดให้แก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว

นอกจากนั้นธนาคารมีส่วนเข้าไปมีธุรกรรมทางด้านตลาดเงินกับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

สินทรัพย์อื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมในการบริหารค้างรับของสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด

ค) รายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 ธนาคารมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2542
บริษัทเงินทุน รัตนทุน จำกัด (มหาชน)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53.11
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.42
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย	0.11

บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกขายไปในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2543 (ดูหมายเหตุข้อ 4.4.4)

ง) รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมียอดคงเหลือและรายการเกี่ยวกับบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นสามัญเกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)
	พ.ศ. 2543
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
ยอดคงเหลือในงบดุล	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	27.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	90.90
รายได้และค่าใช้จ่ายในระหว่างปี	
ดอกเบี้ยรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ	0.06
รายได้อื่น	0.22
ดอกเบี้ยจ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.83
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพัน	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ	735.75
การค้ำประกันอื่น	8.00

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการในตลาดเงิน รายการนอกงบดุล และรายการอื่นๆ กับบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป ตามที่กล่าวข้างต้น

4.14 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2542	
ประเภทสัญญาเช่า	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย
สัญญาเช่าระยะยาว	01/01/2544-31/12/2548	59.25	01/01/2543 - 31/12/2547	98.16
อาคารสำนักงาน	01/01/2549-09/02/2569	62.43	01/01/2548 - 09/02/2569	140.11
		จำนวนเงินค่าบริการที่จะต้องจ่าย		จำนวนเงินค่าบริการที่จะต้องจ่าย
สัญญาบริการระยะยาว	01/01/2544-31/12/2548	29.37	01/01/2543 - 31/12/2547	45.85
อาคารสำนักงาน	01/01/2549-09/02/2569	22.87	01/01/2548 - 09/02/2569	38.15

4.15 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีธุรกรรมในต่างประเทศ ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศ

4.16 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ ทุนจดทะเบียน

4.17 ค่าภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ธนาคารมีขาดทุนทางภาษีสะสมจำนวน 7,307 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าคงจะไม่ได้ใช้ในอนาคตอันใกล้ จึงมิได้มีการตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในงบการเงิน

4.18 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงนอกงบดุล ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในระดับที่แตกต่างกัน มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะเก็งกำไรหรือประกอบธุรกรรมเพื่อการค้าในเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์

4.18.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และวิธีที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้ เกณฑ์ในการวัดค่า และเกณฑ์การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

4.18.2 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา ทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักประกันในจำนวนที่เพียงพอหรือหลักทรัพย์อื่นที่เหมาะสมเพื่อจะลดความเสี่ยงของความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ในการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินมูลค่าทางบัญชีที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลจะเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นการแสดงถึงมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้อาจสามารถเกิดขึ้นได้เมื่อคู่กรณีในเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลไม่สามารถชำระเงินได้ตามข้อตกลงเมื่อครบกำหนดตามสัญญา

4.18.3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง การที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอาจเกิดการเปลี่ยนแปลงเนื่องมาจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตามรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 4.2 รายได้ดอกเบี้ยของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด คิดในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งตามที่ระบุอยู่ร้อยละ 1 (รวมธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)) ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินอื่นส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งใกล้เคียงกับอัตราการให้กู้ยืมรายเดือนโดยประมาณ

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31ธันวาคม พ.ศ. 2543 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	**ดอกเบี้ยและเงินปันผล**	**อัตราถัวเฉลี่ย**
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,712.51	1,298.01	2.61
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	366.67	9.44	2.58
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,993.55	145.95	7.32
เงินให้สินเชื่อ	5,061.64	331.19	6.54
รวม	57,134.37	1,784.59	3.12
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินฝาก	43,707.34	1,632.76	3.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,690.04	179.26	3.15
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	315.42	4.00	1.27
เงินกู้ยืม	258.33	12.91	5.00
รวม	49,971.13	1,828.93	3.66

ดอกเบี้ยจ่ายธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวนเงิน 94.56 ล้านบาท ได้ถูกแยกจากค่าใช้จ่ายรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4.18.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	236.49	5,595.11	9,000.00	27,184.85	-	42,016.45
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	103.12	5.27	1,153.23	82.80	1,344.42
เงินให้สินเชื่อ	575.15	2,123.95	1,373.04	4,211.59	-	8,283.73
เงินฝาก	6,478.74	26,681.91	14,123.73	1,187.78	-	48,472.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	583.89	884.40	-	23.00	-	1,491.29
เงินกู้ยืม	-	200.00	-	-	-	200.00

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในขณะที่ต้องได้รับผลตอบแทนสูงสุดจากการลงทุน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน จะทำการติดตามสถานภาพของฐานะสภาพคล่องอยู่เป็นประจำ

การที่มีวันครบกำหนดที่ไม่สอดคล้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2543 เนื่องจากตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด เป็นตั๋วที่มีวันครบกำหนดระยะยาวตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 4.2 สิ่งนี้จึงเป็นข้อจำกัดที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถที่จะมีสภาพคล่องที่สมดุลย์ได้ เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนของการลงทุนสูงสุด ธนาคารจึงใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อ

4.18.5 ความเสี่ยงจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ยอดคงเหลือของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ครบกำหนดชำระหรือต่ออายุสัญญาภายใน 190 วัน มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่าตามราคาตลาด
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที	55.63	55.97
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,362.75	1,516.44
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	2,591.63	2,595.09
รวม	4,010.01	4,167.50

4.19 สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543	พ.ศ. 2542
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	43,993.77	47,812.34
สินทรัพย์จัดชั้นที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	72.09	121.63
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	38.44	81.41
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	21.02	473.49
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	332.62	41.70
	44,457.94	48,530.57

5. ความผันผวนเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคาร

ภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจและสภาพคล่องที่เกิดขึ้นในประเทศไทยและประเทศอื่นๆในภาคพื้นเอเชียแปซิฟิค ซึ่งเริ่มตั้งแต่ช่วงกลางปี พ.ศ.2540 นำไปสู่ผลของการลดค่าเงินบาท ลดโอกาสในการหาแหล่งเงินกู้ หรือแหล่งเงินทุนเพื่อการชำระหนี้ที่ครบกำหนด และทำให้ภาวะการจับจ่ายใช้สอยโดยทั่วไปในภูมิภาคนี้ลดลง ซึ่งภาวะการณ์ดังกล่าวมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

อย่างไรก็ตามในระยะช่วงหลังนี้ ปัญหาความยุ่งยากทางเศรษฐกิจเริ่มที่จะเบาบางลงจากตัวอย่างหลักฐานดังนี้ การเพิ่มขึ้นของทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ ความสนใจในการลงทุนของต่างชาติ การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยที่ลดลง และความมีเสถียรภาพของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ถึงกระนั้นก็ยังไม่สามารถแน่ใจที่จะคาดว่าจะมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจท่ามกลางปัจจัยต่างๆที่กล่าวถึงข้างต้น ทั้งนี้เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นจากภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจที่หลืออยู่ อาจยังคงมีผลต่อเนื่องถึงเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน(%)
1	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	626,165,629	75.02
2	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	208,409,296	24.97
3	บริษัท ไทยประสิทธิประกันภัย จำกัด	7,583	< 0.01
4	STERLING SATELLITE AND COMMUNICATIONS LIMITED	4,136	< 0.01
5	บริษัท นิวแพล้นท์ จำกัด	3,820	< 0.01
6	บริษัท คอลโทรลเพาเวอร์ จำกัด	3,799	< 0.01
7	บริษัท บิวตี้ฟูลซีวิวส์ จำกัด	3,734	< 0.01
8	RAISER ESTATES OVERSEAS LIMITED	3,551	< 0.01
9	บริษัท 99 บิสซิเนส จำกัด	3,400	< 0.01
10	นายสุธรรม จันทร์ศรีชวาลา	2,954	< 0.01

รายการระหว่างกัน

ธนาคารยูโอบีรัตนสิน จำกัด (มหาชน) อยู่ในกลุ่มของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ยูโอบี) จำกัด ซึ่งถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75.02 และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 24.97 ส่วนที่เหลือถือโดยบุคคลทั่วไป

รายการระหว่างกันของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ตลอดปีนั้นได้ถูกปฏิบัติต่อกันภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

1) รายการระหว่างกัน ระหว่างปี 2543 มีดังนี้

1.1) รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 75.02	เงินฝากบัญชีระหว่างธนาคาร	27.94	เงินฝากธนาคารในต่างประเทศ
		เงินฝาก	12.12	เงินรับฝาก
		ดอกเบี้ยรับ	16.50	ดอกเบี้ยรับจากบัญชีระหว่างธนาคาร
		รายได้ค่าเช่า	0.22	ค่าเช่าอาคาร
		ดอกเบี้ยจ่าย	71.14	จากการกู้ยืมบริษัทใหญ่

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
		ดอกเบี้ยจ่าย	3.39	จากการกู้ยืมในตลาดเงิน
		สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน	13.59	ป้องกันความเสี่ยงจากการกู้ยืมกับบริษัทใหญ่
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 24.97	ดอกเบี้ยจ่าย	23.42	จากการกู้ยืมกับผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100	ตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับ	36,040.67	ยอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด
		เงินฝาก	45.11	เงินรับฝาก
		รายได้ดอกเบี้ย	1,193.43	ดอกเบี้ยรับจากตั๋วสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด
		ดอกเบี้ยจ่าย	1.02	ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
		ค่าธรรมเนียมรับ	43.50	ค่าธรรมเนียมในการบริหารสินเชื่อค้างรับ
		ค่าเช่ารับ	0.45	ค่าเช่าอาคาร

1.2) รายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
บริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อยธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	77.86	เงินรับฝาก
		ดอกเบี้ยจ่าย	1.72	ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
		ค่าธรรมเนียมรับ	0.06	จากการค้ำประกัน

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
		ออกหนังสือค้ำประกัน	8.00	ค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา
บริษัทยูไนเต็ด อินเวสเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อย ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ เงินฝาก ดอกเบี้ยจ่าย	735.75 0.11 0.11	จากธุรกรรมด้านการบริหารเงิน เงินรับฝาก ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (มาเลเซีย) บีเอชดี	บริษัทย่อย ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	0.81	เงินรับฝาก

1.3) รายการระหว่างกันกับคณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหาร

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
คณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร	ตั้งแต่หัวหน้าสายงานขึ้นไปและบุคคลใกล้ชิด	เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย	0.55 22.43 0.04 0.33	เป็นการให้สินเชื่อตามปกติของธุรกิจธนาคาร เงินรับฝาก จากการให้สินเชื่อปกติ ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก

2) ความเป็นมาและเหตุผล

รายการระหว่างกันตามที่กล่าวข้างต้นเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจตามปกติและอยู่ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

3) มาตราการและขั้นตอนอนุมัติ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นอยู่ภายใต้การรับรู้และอนุมัติจากผู้บริหารธนาคารและคณะกรรมการธนาคารแล้วแต่กรณี

4) แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันในอนาคตเป็นที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ โทรศัพท์ โทรสาร จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ชื่อ	ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่	690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
โทรศัพท์	(662) 260-0090 ถึง 119
โทรสาร	(662) 260-5310 ถึง 11
อินเตอร์เน็ต	www.uob-radanasin.co.th
Telex	20820 UOBR TH
SWIFT	RSBXTHBK
ทุนจดทะเบียน	8,346,679,410.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 834,667,941 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	8,346,657,470.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 834,665,747 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ (662) 359-1200 ถึง 01 โทรสาร (662) 359-1257
2. ผู้สอบบัญชี	บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ชั้น 15 บางกอกซิตี้ทาวเวอร์ 179/74-80 สาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ (662) 286-9999, 344-1000 โทรสาร (662) 286-5050
3. ที่ปรึกษากฎหมาย	ไม่มี
4. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
5. ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	ไม่มี

ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการ

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวน (บาท)
1. นายวี โซว เยา	ประธานกรรมการ	1,620,000.00
2. นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ	810,000.00
3. นายเยน ฮุย มิง	กรรมการจัดการ	620,666.67
4. นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง	กรรมการ	810,000.00
5. นายลี ไหว ไฟ	กรรมการ	810,000.00
6. นายนิติกร ตันติธรรม	กรรมการ	728,000.00
7. นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์	กรรมการ	480,000.00
8. นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ	480,000.00
9. นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์	กรรมการอิสระ	440,000.00
10. นางมณีมัย วุฒิธรเนติรักษ์	อดีตกรรมการ	49,333.33
	รวม	6,848,000.00

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

	(บาท)
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / กรรมการบริหาร / เบี้ยประชุม / ค่าตอบแทน / ค่ารับรอง	6,848,000.00
- ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร	
เงินเดือน	31,979,583.81
ค่าครองชีพ	59,106.67
โบนัส	4,927,197.07
ค่าทดแทนค่าพาหนะ	2,146,000.00
2. ค่าตอบแทนอื่นๆ	-

ทำเนียบสาขา

ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด
สิงคโปร์
Group Head Office
80 Raffles Place
UOB Plaza
Singapore 048624
โทรศัพท์ : 65-5339898
โทรสาร : 65-5342334
อินเตอร์เน็ต : http://www.uobgroup.com
Cable : TYEHUABANK
Telex : RS21539 TYEHUA
SWIFT : UOVBSGSG

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่
690 อาคารธนาคารยูโอบี รัตนสิน ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 66-2-260-0090 ถึง 119
โทรสาร : 66-2-260-5310 ถึง 11
ตู้ ปณ. 752 ไปรษณีย์พระโขนง กรุงเทพ 10110
อินเตอร์เน็ต : http : // www.uob-radanasin.co.th
Telex : 20820 UOBR TH
SWIFT: RSBXTHBK

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

พื้นที่กรุงเทพฯส่วนกลาง
สำนักอิตัลไทยทาวเวอร์
2034/7 อาคารอิตัลไทย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ : 66-2-716-0700, 716-0742 ถึง 45
โทรสาร : 66-2-716-0747

สำนักสุขุมวิท
690 อาคารธนาคารยูโอบี รัตนสิน ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 66-2-260-0090 ต่อ 137,138,142,143,149
โทรสาร : 66-2-260-5312

สำนักสุรวงศ์
289 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ : 66-2-233-9730 ถึง 35
โทรสาร : 66-2-235-5208

สาขาอโศก
163 อาคารรัชต์ภาคย์ ถนนสุขุมวิท 21 ซอยอโศก
แขวงคลองเตย เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 66-2-258-3259, 258-3261, 258-3263,
258-3265, 258-3268 258-3881
โทรสาร : 66-2-258-9552

สาขาราชดำเนิน
95 อาคาร 10 ถนนราชดำเนินกลาง แขวงวัดบวรนิเวศน์
เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
โทรศัพท์ : 66-2-282-2872 ถึง 74
โทรสาร : 66-2-282-5541

สาขาราชปรารภ
120/126 ถนนราชปรารภ แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 66-2-656-3068, 656-3071 ถึง 72
โทรสาร : 66-2-251-0404

สาขาราชวิถี
562 อาคารเพชราวุธ ถนนดินแดง แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ : 66-2-642-7961 ถึง 64
โทรสาร : 66-2-642-7959

สาขาราชวงศ์
219 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ์ เขตสัมพันธวงศ์
กรุงเทพฯ 10100
โทรศัพท์ : 66-2-221-6558, 221-7515, 221-9141,
622-7388 ถึง 90
โทรสาร : 66-2-223-3986

สาขาสีลม
981 โรงแรมฮอลิเดย์ อินน์ คราวน์ พลาซ่า ถนนสีลม
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ : 66-2-238-4941 ถึง 43
โทรสาร : 66-2-238-4944

สาขาย่อยสีลม 2
14 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ : 66-2-632-8801 ถึง 03, 632-8805
โทรสาร : 66-2-632-8804

สาขาถนนอโศก-ดินแดง
729 ถนนอโศก-ดินแดง แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 66-2-248-6934 ถึง 37
โทรสาร : 66-2-248-6933

สาขาถนนหลังสวน
29/1 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ : 66-2-255-4252 ถึง 56, 255-4259
โทรสาร : 66-2-255-4257

สาขาถนนพระราม 9
88/8 อาคารที.อาร์.เอ.ซี. ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ : 66-2-248-7351 ถึง 58
โทรสาร : 66-2-248-7356

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งเหนือ
สาขาบางบัวทอง
28/33-35 ถนนบางกรวย-ไทรน้อย ตำบลโสนลอย
อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110
โทรศัพท์ : 66-2-920-2451 ถึง 55
โทรสาร : 66-2-920-2450

สาขาแจ้งวัฒนะ
339 วิลล่าออฟฟิศ เมืองทองธานี ถนนแจ้งวัฒนะ
อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 66-2-503-4940 ถึง 43
โทรสาร : 66-2-503-4914

สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
161 หมู่ที่ 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์
อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 66-2-958-0091 ถึง 95
โทรสาร : 66-2-958-0096

สาขางามวงศ์วาน
120/21-23 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมือง
จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 66-2-580-0290 ถึง 93, 580-0295
โทรสาร : 66-2-580-0294

สาขานนทบุรี
121/2 หมู่ที่ 4 ถนนติวานนท์ ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมือง
จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 66-2-527-4706, 968-8586 ถึง 88
โทรสาร : 66-2-968-8583

สาขาเสนานิคม
126/19 ซอยเสนานิคม ถนนพหลโยธิน 32 แขวงลาดยาว
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : 66-2-561-1054, 561-3100, 579-6248
โทรสาร : 66-2-579-9088

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งตะวันออก
สาขาหัวหมาก
2945/1 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ : 66-2-374-1374 ถึง 77
โทรสาร : 66-2-732-2010

สาขาอ่อนนุช
847-849 โครงการพรไพลิน บิสซิเนสพ้อยท์ อ่อนนุช 17
ถนนอ่อนนุช แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ : 66-2-742-5071 ถึง 75
โทรสาร : 66-2-742-5070

สาขาพัฒนาการ
309/1-4 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ เขตประเวศ
กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ : 66-2-322-0439, 322-0441 ถึง 43
โทรสาร : 66-2-322-0438

สาขาสี่แยกศรีวรา
573/139 ซอยรามคำแหง 39 ถนนประชาอุทิศ
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ : 66-2-934-7941 ถึง 44
โทรสาร : 66-2-934-7945

สาขาสุขุมวิท 71
39/1 ถนนสุขุมวิท 71 แขวงพระโขนง เขตวัฒนา
กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 66-2-711-1318 ถึง 19
โทรสาร : 66-2-711-1321

สาขาถนนรามอินทรา
1/22-25 หมู่ที่ 21 ถนนรามอินทรา กม.13 แขวงมีนบุรี
เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
โทรศัพท์ : 66-2-918-7979, 918-8282, 918-8383
โทรสาร : 66-2-918-7997

สาขาถนนสุขาภิบาล 3
198/3 ถนนรามคำแหง (ถนนสุขาภิบาล 3) แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ : 66-2-375-8725, 375-8794, 375-8799
โทรสาร : 66-2-375-8795

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งใต้
สาขาบางมด
1/2 หมู่ที่ 9 ถนนพระราม 2 แขวงบางมด เขตจอมทอง
กรุงเทพฯ 10150
โทรศัพท์ : 66-2-867-0203 ถึง 05, 867-0913,
867-0915
โทรสาร : 66-2-867-0914

สาขาย่อยบางพลี
89 หมู่ที่ 9 ถนนเทพารักษ์ กม.13 ตำบลบางพลีใหญ่
อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 66-2-752-4505 ถึง 09
โทรสาร : 66-2-752-4504

สาขาย่อยบางนา
120 ถนนบางนา-ตราด กม.4 แขวงบางนา เขตบางนา
กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ : 66-2-744-0071 ถึง 75
โทรสาร : 66-2-744-0076

สาขาประชาอุทิศ
459/15-17 ถนนประชาอุทิศ แขวงราษฎร์บูรณะ
เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140
โทรศัพท์ : 66-2-427-6512, 428-0037, 428-3653 ถึง 55
โทรสาร : 66-2-427-1778

สาขาย่อยสำโรง
270 หมู่ที่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ : 66-2-754-1843 ถึง 45
โทรสาร : 66-2-754-1841

สาขาศรีนครินทร์
395/5 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ
อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ : 66-2-385-7312 ถึง 15, 385-7317
โทรสาร : 66-2-385-7316

สาขาย่อยสวนหลวง
99/31-32 หมู่ที่ 6 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน
เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ : 66-2-748-3201 ถึง 03, 748-3205
โทรสาร : 66-2-748-3200

สาขาถนนสุขสวัสดิ์
261 หมู่ที่ 1 ถนนสุขสวัสดิ์ ตำบลปากคลองบางปลากด
อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ 10290
โทรศัพท์ : 66-2-815-5500 ถึง 02, 815-5504
โทรสาร : 66-2-815-5503

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งตะวันตก
สาขาบางแค
455/9-11 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค
กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ : 66-2-455-2091, 455-2095, 455-2097, 455-2100
โทรสาร : 66-2-455-2108

สาขาย่อยรัชดา-ท่าพระ
299 อาคารหรรษวัธ ถนนรัชดาภิเษก-ท่าพระ แขวงบุคคโล
เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ : 66-2-476-9945 ถึง 49
โทรสาร : 66-2-476-9944

สาขาถนนกรุงธนบุรี
77/2 อาคารสินสาธรทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร
เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ : 66-2-440-0345 ถึง 49
โทรสาร : 66-2-440-0350

สาขาส่วนภูมิภาค

ภาคเหนือ
สาขาเชียงราย
728 ถนนอุตรกิจ ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000
โทรศัพท์ : 66-053-717-654 ถึง 56, 717-659
โทรสาร : 66-053-717-657

สาขาแม่สาย
491/1-2 หมู่ที่ 3 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียงพางคำ
อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130
โทรศัพท์ : 66-053-731-521, 732-197 ถึง 99
โทรสาร : 66-053-732-191

สาขาเชียงใหม่
137 ถนนห้วยแก้ว ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ : 66-053-211-091 ถึง 94, 212-006, 217-354
โทรสาร : 66-053-211-095

สาขาย่อยถนนเจริญเมือง
485/16 ถนนเจริญเมือง ตำบลวัดเกตุ อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ : 66-053-244-376, 247-782 ถึง 83
โทรสาร : 66-053-244-533

สาขาลำปาง
124/1-6 ถนนบุญวาทย์ ตำบลสวนดอก อำเภอเมือง
จังหวัดลำปาง 52100
โทรศัพท์ : 66-054-231-079 ถึง 81
โทรสาร : 66-054-226-121

สาขาพิษณุโลก
34 ถนนสุรสีห์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดพิษณุโลก 65000
โทรศัพท์ : 66-055-225-115 ถึง 19
โทรสาร : 66-055-225-114

สาขาอุตรดิตถ์
187/2 ถนนบรมอาสน์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง
จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000
โทรศัพท์ : 66-055-413-401 ถึง 04
โทรสาร : 66-055-413-405

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
สาขาบ้านไผ่
125-126 หมู่ที่ 1 ตำบลในเมือง อำเภอบ้านไผ่
จังหวัดขอนแก่น 40110
โทรศัพท์ : 66-043-273-875, 274-210 ถึง 12
โทรสาร : 66-043-273-874

สาขาขอนแก่น
81/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 66-043-241-268, 241-613, 241-686, 242-547
โทรสาร : 66-043-238-435

สาขาย่อยขามสะแกแสง
9 หมู่ที่ 13 ตำบลขามสะแกแสง อำเภอขามสะแกแสง
จังหวัดนครราชสีมา 30290
โทรศัพท์ : 66-044-385-024 ถึง 25, 385-088
โทรสาร : 66-044-385-192

สาขานครราชสีมา
551/29-31 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ : 66-044-251-050 ถึง 54
โทรสาร : 66-044-251-055

สาขาอุบลราชธานี
266-268 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดอุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ : 66-045-280-196, 313-628, 315-056 ถึง 58
โทรสาร : 66-045-280-197

สาขาอุดรธานี
7/40-41 ถนนมุขมนตรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง
จังหวัดอุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 66-042-249-706 ถึง 09
โทรสาร : 66-042-249-710

ภาคตะวันออก
สาขาฉะเชิงเทรา
32/1 ถนนมหาจักรพรรดิ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
โทรศัพท์ : 66-038-818-251 ถึง 54
โทรสาร : 66-038-818-250

สาขาชลบุรี
170/90-92 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง
จังหวัดชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 66-038-279-005, 282-653 ถึง 55
โทรสาร : 66-038-279-004

ทำเนียบสาขา

สาขาพัทยา
219/1 หมู่ที่ 9 ถนนเลียบหาด ตำบลหนองปรือ
อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20260
โทรศัพท์ : 66-038-710-657 ถึง 61
โทรสาร : 66-038-710-656

ภาคใต้

สาขาหาดใหญ่
167 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์ : 66-074-232-012, 232-120, 232-233, 232-483, 232-488
โทรสาร : 66-074-232-556

สาขาป่าตอง
159-163 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง
อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83150
โทรศัพท์ : 66-076-295-473 ถึง 75
โทรสาร : 66-076-295-472

สาขาภูเก็ต
60 ถนนรัษฎา ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 66-076-212-475, 212-540, 213-382 ถึง 83, 216-542
โทรสาร : 66-076-213-381

สาขาสามกอง
371/60-62 ถนนเยาวราช ตำบลตลาดใหญ่
อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 66-076-216-998, 217-014 ถึง 15, 217-166
โทรสาร : 66-076-220-642

สาขาสุราษฎร์ธานี
182/95-96 หมู่ที่ 2 ถนนศรีวิชัย ตำบลมะขามเตี้ย
อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ : 66-077-221-815, 289-382 ถึง 85
โทรสาร : 66-077-221-814

ภาคตะวันตก

สาขาบ้านโป่ง
118 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง
จังหวัดราชบุรี 70110
โทรศัพท์ : 66-032-342-951 ถึง 55
โทรสาร : 66-032-342-950

สาขาราชบุรี
11 ศูนย์การค้ารอยัล พาร์ค ช้อปปิ้งมอลล์ ถนนคฑาธร
ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000
โทรศัพท์ : 66-032-315-821 ถึง 23
โทรสาร : 66-032-315-820

สาขานครปฐม
45-46-47 ถนนซ้ายพระ ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง
จังหวัดนครปฐม 73000
โทรศัพท์ : 66-034-219-236 ถึง 37, 272-353 ถึง 54
โทรสาร : 66-034-257-504

สาขาท่าเรือ
517 ถนนแสงชูโต ตำบลท่าเรือ อำเภอท่ามะกา
จังหวัดกาญจนบุรี 71130
โทรศัพท์ : 66-034-561-066, 561-354, 636-814 ถึง 15
โทรสาร : 66-034-561-155

สาขาอุทัยธานี
328/6 ถนนท่าช้าง ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมือง
จังหวัดอุทัยธานี 61000
โทรศัพท์ : 66-056-513-791 ถึง 93, 520-785
โทรสาร : 66-056-520-784

สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2543

(จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 40/2540 เรื่องหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการรายงานเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์)

หัวข้อ	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	
1.1 บริษัท	68
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	ไม่มี
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	128
2. คำชี้แจงของประธานกรรมการหรือคณะกรรมการ	72-73
3. คำชี้แจงของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit committee)	ไม่มี
4. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	70
4.1 ข้อมูลจากงบการเงิน	
4.2 อัตราส่วนทางการเงิน	
5. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	83-85
5.1 โครงสร้างรายได้	
5.2 การเปลี่ยนแปลงในปีที่ผ่านมา	
6. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	81-82
7. ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
7.1 ผู้ถือหุ้น	125
7.2 ผู้บริหาร	74-80
7.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	129
8. บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน	125-127
8.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	
8.2 รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในกรณีที่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว	
8.3 เหตุผลและความจำเป็นที่ทำให้เกิดรายการระหว่างกันใหม่	
8.4 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอกหรือผู้ชำนาญการที่เป็นอิสระเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน	
8.5 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอกเกี่ยวกับการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทได้ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน	
9. ปัจจัยเสี่ยง	121-123
10. ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	ไม่มี
10.1 ข้อพิพาททางกฎหมาย	
10.2 พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต	
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน (เฉพาะกรณีบริษัทที่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตั๋วเงินและหุ้นกู้หรือตั๋วเงินดังกล่าวยังไม่ได้ไถ่ถอน)	114
12. คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	83-87
12.1 ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน ความเพียงพอของสภาพคล่อง คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และประสิทธิภาพในการดำเนินงาน	
12.2 สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงรายการหรืออัตราส่วนที่สำคัญ	
12.3 รายการพิเศษหรือรายการที่มิได้เกิดจากการดำเนินงานตามปกติและมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีสาระสำคัญ	
12.4 สาเหตุที่ผลการดำเนินงานปีล่าสุดแตกต่างจากปีก่อนหรือประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ	
12.5 การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่งบการเงินล่าสุด และผลกระทบที่อาจมีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
12.6 ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทในกลุ่ม	ไม่มี
12.7 การค้ำประกันให้บุคคลอื่น หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น การผูกพันการลงทุนในโครงการหรือภาระผูกพันอื่นในลักษณะเดียวกัน	
13. งบการเงิน	90-124